ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	**6**
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 ежеквартальный отчет	**7**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**7**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	**8**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	**10**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**13**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	**13**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	**14**
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**14**
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**14**
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**14**
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**14**
2.3.1. Кредиторская задолженность	**14**
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	**16**
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**19**
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**19**
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	**19**
2.5.1. Кредитный риск	**19**
2.5.2. Страновой риск	**22**
2.5.3. Рыночный риск	**25**
2.5.3.1. Фондовый риск	**26**
2.5.3.2. Валютный риск	**26**
2.5.3.3. Процентный риск	**27**
2.5.4. Риск ликвидности	**27**
2.5.5. Операционный риск	**29**
2.5.6. Правовые риски	**30**
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**31**
2.5.8. Стратегический риск	**32**
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	**33**
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**34**
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**34**
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**34**
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**34**
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**36**
3.1.4. Контактная информация	**38**
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**38**
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**38**
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**38**
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**38**
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**39**

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	**39**
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**39**
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**40**
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**42**
3.6. 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	**42**
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**44**
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**44**
4.1.1. Прибыль и убытки	**44**
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	**45**
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	**46**
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**47**
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**47**
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	**49**
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	**49**
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	**51**
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	**52**
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	**60**
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	**60**
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**63**
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	**76**
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**76**
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**80**
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**85**
5.7. 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	**85**
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**85**

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**87**
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**87**
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	**87**
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**88**
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**88**
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	**89**
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**89**
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**89**
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**91**
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**91**
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**91**
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год	**91**
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**91**
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	**91**
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	**92**
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**93**
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**93**
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**93**
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**93**
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**93**
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**94**
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	**95**
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	**95**
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**96**

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**101**
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**101**
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**101**
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	**103**
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**116**
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**116**
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**117**
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**124**
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**124**
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**125**
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**125**
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**137**
8.10. Иные сведения	**141**
ПРИЛОЖЕНИЕ 1: 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, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У за отчетный квартал.	**142**

Введение

Во введении кредитная организация - эмитент указывает основания возникновения у нее обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета :

Кредитная организация – эмитент обязана раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета в виду того, что государственная регистрация выпусков облигаций эмитента сопровождалась регистрацией проспектов эмиссии ценных бумаг, а размещение таких ценных бумаг проводилось путем открытой подписки.

Введение должно также содержать текст следующего содержания:

"Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, 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 ежеквартальном отчете".

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 ежеквартальный отчет

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Левченко Алексей Валерьевич	1975
2. Перцовский Александр Наумович	1968
3. Пиотровская Мария Михайловна	1970
4. Ханс Йукум Хорн	1948

Председатель Совета директоров, (Наблюдательного совета):

Ханс Йукум Хорн	1948

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Балюк Виктория Владимировна	1977
2. Королёв Сергей Борисович	1972
3. Левченко Алексей Валерьевич	1975
4. Марьина Лариса Борисовна	1961
5. Скворцов Олег Викторович	1963

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Председатель Правления - Левченко Алексей Валерьевич	1975

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.

Номер корреспондентского счета кредитной организации - эмитента: 30101810900000000409, открыт в Отделении № 3 Московского ГТУ Банка России;

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	129090, Москва, ул.Троицкая, д.17/1	7744000302	044525700	30101810200000000700 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700019090003 30110840000019090003 30110978600019090003	30109810900000200321 30109840200000200321 30109978800000200321	Кор. счет Кор. счет Кор. счет
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000019090004 30110810100029090004 30110810200039090004 30110840300019090004	30109810455550000040 30109810255550010191 30109810155550000191 30109840755550000134	Кор. счет Кор. счет Кор. счет Кор. счет
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России (ОАО)	117997, Москва, ул.Вавилова, дом 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500019090009 30110810600029090009	30109810700000000457 30109810100000040457	Кор. счет Кор. счет
«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)	ГПБ (ОАО)	117420, г.Москва ул. Наметкина, дом 16 корпус 1	7744001497	044525823	30101810200000000823 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300019090513 30110840600019090513	30109810900000005942 30109840200000005942	Кор счет Кор счет
Коммерческий банк «Русский	АКБ «РУССЛАВБАНК»	119049, г.Москва, ул. Донская, д.14	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №5	30110810300019090005	30109810000000000069	Кор. счет

Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	(ЗАО)	стр.2			МГТУ Банка России	30110840600019090005	30109840000000000069	Кор. счет
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009,г. Москва, Большой Кисловский пер.,д.13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110840800010107001	30109840400000000559	Кор. счет

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Stephanstrasse 1, 60313 Frankfurt-am-Main 1, Germany	-	-	-	30114840400019090007 30114978000019090007	0104045414 0104045398	Кор. счет Кор. счет
JPMorgan Chase Bank, National Association	JPMorgan Chase Bank, N.A.	270 Park Ave., New York, N.Y. 10017	-	-	-	30114840700019090024	400912805	Кор. счет
J.P. Morgan AG	J.P. Morgan AG	Junghofstrasse 14, Frankfurt 60311, Germany /Floor: 1	-	-	-	30114978700019090019	6231606572	Кор. счет
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК РЕНЕССАНС КАПИТАЛ»	АО «БАНК РЕНЕССАНС КАПИТАЛ»	АО «Банк Ренессанс Капитал» Украина, 02002 г. Киев, улица Раисы Окипной, 8-б	-	-	-	30114840900019090031	1600300048001	Кор. счет
EFG Bank SA	EFG Bank SA	EFG Bank 24, Quai du Seujet 1201 Geneva Switzerland	-	-	-	30114840500019090046	546742	Кор. счет

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ»
Сокращенное наименование	ООО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ»
Место нахождения	115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1
Номер телефона и факса	7 (495) 705-9700, 7 (495) 755-9701
Адрес электронной почты (если имеется)	-
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	№ Е002138 от 30 сентября 2002 г., срок действия – 5 лет. Продлена приказом Министерства финансов РФ №573 от 17 сентября 2007 года до 30 сентября 2012 года.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (НП «ИПБ России»).
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2008 год, 2009 год, 2010 год
Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ»
Сокращенное наименование	ЗАО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ ВНЕШАУДИТ»
Место нахождения	115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1
Номер телефона и факса	7 (495) 705-9700, 7 (495) 755-9701
Адрес электронной почты (если имеется)	-
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	№ Е003246 от 17 января 2003г., срок действия – 5 лет. Продлена приказом Министерства финансов РФ №746 от 14 декабря 2007 года до 17 января 2013 года.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (НП «ИПБ России»).
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2003 год, 2004 год, 2005 год, 2006 год, 2007 год

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	доли отсутствуют

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

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

Принятия мер не требовалось – аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 федерального закона от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Факторов, которые могли оказать влияние на независимость аудиторов, нет. У аудитора при формировании его мнения отсутствовала финансовая, имущественная, родственная или какая-либо иная заинтересованность, а также зависимость от Банка (его должностных лиц), третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой работает аудитор. С целью минимизации риска утраты независимости и объективности аудитор осуществлял ротацию старшего персонала группы аудиторов.

Должностные лица Банка не являются одновременно должностными лицами аудитора.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

За период с 2001 по 2011 годы выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании анализа рынка услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы – оценка деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предоставляемых ими услуг.

Аудиторские фирмы для проведения аудита предлагались руководителем Службы внутреннего контроля Банка и согласовывались с Председателем Правления. В соответствии с Уставом Банка аудитор утверждается Общим собранием участников.

Тендеры, связанные с выбором аудитора, не проводились.

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

1. Аудитором была проведена ограниченная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 31 марта 2007 г. и за 3 месяца по указанную дату, на 30 июня 2007 года и за 6 месяцев по указанную дату, на 30 сентября 2007 года и за 9 месяцев по указанную дату.

2. Аудитором была проведена проверка «Анализа и обсуждения руководством финансового состояния и результатов операций» Банка по состоянию на 31 марта 2007 г. и за 3 месяца по указанную дату, предоставлены комментарии для последующего включения в эмиссионные документы для выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, а именно Проспект эмиссии еврооблигаций, выполнение прочих аудиторских процедур, по результатам которых аудитор предоставляет комфортное письмо формата ICMA.

3. Аудитором была проведена проверка бухгалтерской отчетности Банка, включая формы публикуемой отчетности, за период с 1 января по 30 сентября 2007 года, подготовленной в соответствии с российским законодательством и нормативными актами Банка России.

4. Аудитором была проведена проверка финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2007 г.

5. Аудитором были изучены проспекты эмиссий неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 02 и серии 03 с обязательным централизованным хранением, сопровождающейся регистрацией проспектов ценных бумаг; на предмет их непротиворечивости

бухгалтерской отчетности Банка за период с 1 января 2004 г. по 31 декабря 2004 г. включительно, с 1 января 2005 г. по 31 декабря 2005 г. включительно, и с 1 января 2006 г. по 31 декабря 2006 г. включительно, подготовленной Банком в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами, в отношении которой аудитор осуществлял аудит по российской бухгалтерской отчетности и выпустил аудиторское заключение.

6. Аудитором была проведена ограниченная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 31 марта 2008 года и за 3 месяца по указанную дату, на 30 июня 2008 года и за 6 месяцев по указанную дату.

7. В 3 квартале 2008 года Аудитором были изучены

- проспект эмиссии неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением (номинальная стоимость одной облигации: 1 000 (Одна тысяча) рублей; количество ценных бумаг к размещению 5 000 000 (Пять миллионов) штук, со сроком погашения в 1448-й день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения), сопровождающейся регистрацией проспекта ценных бумаг;
- проспект эмиссии неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 05 с обязательным централизованным хранением (номинальная стоимость одной облигации: 1 000 (Одна тысяча) рублей; количество ценных бумаг к размещению 5 000 000 (Пять миллионов) штук, со сроком погашения в 1448-й день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения), сопровождающейся регистрацией проспекта ценных бумаг;

на предмет их непротиворечивости бухгалтерской отчетности Банка за период с 1 января 2005 г. по 31 декабря 2005 г. включительно, с 1 января 2006 г. по 31 декабря 2006 г. включительно, и с 1 января 2007 г. по 31 декабря 2007 г. включительно, подготовленной Банком в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами, в отношении которой аудитор осуществлял аудит по российской бухгалтерской отчетности и выпустил аудиторское заключение.

8. Аудитором была проведена проверка финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2008 г.

9. Аудитором была проведена проверка бухгалтерской отчетности Банка, включая формы публикуемой отчетности, за период с 1 января по 31 декабря 2008 года, подготовленной в соответствии с российским законодательством и нормативными актами Банка России.

10. Аудитором была проведена проверка годового бухгалтерского отчета и годовой публикуемой отчетности Клиента, подготовленных по итогам деятельности за 2009 год в соответствии с российским законодательством и нормативными актами Банка России.

11. Аудитором была проведена проверка финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за год, заканчивающийся 31 декабря 2009 года.

12. Аудитором была проведена проверка «Анализа и обсуждения руководством финансового состояния и результатов операций» Банка по состоянию на 31 декабря 2009 г. и за 12 месяцев по указанную дату, предоставлены комментарии для последующего включения в эмиссионные документы для выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, а именно Проспект эмиссии еврооблигаций, выполнение прочих аудиторских процедур, по результатам которых аудитор предоставляет комфортное письмо формата ICMA.

13. Во 2 квартале 2010 года Аудитором был изучен проспект документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серий БО-01, БО-02 и БО-03 со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев.

14. Аудитором была проведена проверка финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), по состоянию на

30 июня 2010 года и за 6 месяцев по указанную дату.

15. Аудитором был проведен аудит и представлено заключение в отношении годового отчета Банка за год по 31 декабря 2010 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер оплаты услуг аудитора определяется по договоренности между руководством Банка и аудитором на основании рыночных цен на аудиторские услуги.

За 2010 год кредитной организацией-эмитентом было выплачено вознаграждение в размере 395 300 долларов США за оказанные аудитором услуги, кроме того, в течение года выплачено вознаграждение за услуги, связанные с подготовкой проспектов биржевых облигаций и еврооблигаций в размере 174 900 долл. США, 36 580 Евро и 1 298 тыс. руб.
2009 год - 466 961 долл. США.
2008 год – 20 117 тыс. руб.
2007 год – 1 129 895 долл. США
2006 год – 253 700 долл. США

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Кредитная организация–эмитент не привлекала оценщика для определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг, определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям кредитной организации-эмитента с залоговым обеспечением, оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Кредитная организация–эмитент не привлекала консультанта для оказания услуг, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписания ежеквартального отчета и/или зарегистрированного проспекта ценных бумаг, находящихся в обращении.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица ежеквартальный отчет не подписывали.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента (тыс. руб.).

Наименование показателя	**01.07.2011**
Уставный капитал	501 000
Собственные средства (капитал)	6 025 439
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	59 752
Рентабельность активов (%)	0,69%
Рентабельность капитала (%)	4,37%
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	32 257 409

Методика расчета показателей указывается на то, что показатели рассчитаны по рекомендуемой методике, либо приводится методика расчета.

Для расчета приведенных показателей используется методика, рекомендованная в Приказе ФСФР РФ от 10.10.2006 № 06-117/пз-н "Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг".

Величина собственных средств (капитала) определяется в соответствии с "Положением о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" (утв. ЦБ РФ 10.02.2003 № 215-П).

Показатель рентабельности активов рассчитывается как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата к средней величине активов, в соответствии с методикой, определенной Указанием ЦБ РФ от 16.01.2004 № 1379-У "Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".

Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

В конце 2009 года возобновились активные продажи банковских продуктов, что привело к стабилизации кредитного портфеля. Постепенное увеличение объема продаж привело к росту кредитного портфеля, начиная со второй половины 2010 года. Применение более консервативной рисковой политики в отношении выдачи новых кредитов, а так же улучшение качества текущего кредитного портфеля позволило существенно сократить расходы, связанные с резервированием на возможные потери по ссудам. В 2010 году Банк возобновил активное расширение сети продаж, а также внедрение новых банковских продуктов. Привлечение большого портфеля депозитов физических лиц позволило диверсифицировать структуру заимствований Банка.

Величина собственных средств капитала Банка по итогам 2 квартала 2011 года увеличилась на 1% по сравнению с результатами на начало 2011 года и достигла 6 025 439 тыс. руб.
6 месяцев 2011 года Банк завершил с прибылью в размере 59 752 тыс. руб. по сравнению с прибылью в размере 36 620 тыс. руб. за 6 месяцев 2010 года.

Уровень привлеченных средств, по состоянию на 01.07.2011 г., в сравнении с началом 2010 года, увеличился на 6,06%: с 30 413 667 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2011 г., до 32 257 409 тыс. руб. - на 01.07.2011 г.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента не рассчитывается в связи с тем, что кредитная организация – эмитент является обществом с ограниченной ответственностью.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.

(тыс. руб.)

	Вид кредиторской задолженности	**01.07.2011**
1	2	
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	0
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	800 000
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0
9	в том числе просроченные	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	2 736 339
11	в том числе просроченная	0
12	Расчеты по налогам и сборам	188 868
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	76
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	28 029
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая кредиторская задолженность	19 706
17	в том числе просроченная	0
18	Итого	3 773 018
19	в том числе по просроченная	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности

Полное фирменное наименование	ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ
Сокращенное наименование	ЕБРР
Место нахождения	One Exchange Square London EC2A 2JN
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	на 30.06.2011: 800 000
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-

Является/не является аффилированным лицом	Не является

Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Просроченная задолженность по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов указывается по состоянию на дату окончания отчетного квартала по форме таблицы:

(тыс. руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
30.06.2011	отсутствует	отсутствует

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов

Неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов нет.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностр. валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
	2	3	4	5	6
МБК по сделке DP05071801 от 15.07.05	ОАО «МДМ-БАНК»	140 000 000 рублей	17.10.2005	-	-
Кредит по кредитному договору от 11.10.2005г.	ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И И РАЗВИТИЯ	840 000 000 рублей	11.02.2009	-	-
Кредит по кредитному договору от 28.11.2005г.	ING BANK N.V.	23 000 000 долларов США	30.05.2006	-	-
Кредит по кредитному договору от 30.11.2005г.	ING BANK N.V.	23 000 000 долларов США	05.12.2006	-	
Привлеченные средства по договору от 21.07.2006г.	REACHCOM PUBLIC LIMITED	3 500 000 000 рублей	27.07.2007	-	
Привлеченные средства по договору от 15.11.2006г.	ENSORTE ENTERPRISES LIMITED	2 660 000 000 рублей	12.05.2008	-	-

Привлеченные средства по договору от 21.07.2006г. Дополнительное соглашение от 14.12.2006	REACHCOM PUBLIC LIMITED	790 000 000 рублей	27.07.2007	-	-
Привлеченные средства по договору от 04.04.2007г.	ENSORTE ENTERPRISES LIMITED	3 290 000 000 рублей	04.10.2008	-	-
Кредит по кредитному Договору от 29.05.2007г.	CITIBANK, N.A. LONDON BRANCH	50 000 000 долларов США	30.11.2007	-	-
Рублевые облигации серии 01 (Индивидуальный государственный регистрационный номер 40103354В)	-	2 000 000 000 рублей	02.03.2010	-	-
Привлеченные средства по договору от 21.06.2007г.	RENAISSANCE CONSUMER FUNDING LIMITED	300 000 000 долларов США	27.06.2010	-	-
Привлеченные средства по договору от 26.11.2007г.	ENSORTE ENTERPRISES LIMITED	120 000 000 долларов США	29.11.2008	-	-
Рублевые облигации серии 02 (Индивидуальный государственный регистрационный номер 40203354В)	-	3 000 000 000 рублей	04.04.2012	-	-
Рублевые облигации серии 03 (Индивидуальный государственный регистрационный номер 40303354В)	-	4 000 000 000 рублей	06.06.2012	-	-
МБК	ОАО Банк ВТБ	4 140 000 000 рублей	10.10.2008	-	-
МБК	ОАО Банк ВТБ	4 140 000 000 рублей	17.10.2008	-	-
МБК	ГПБ (ОАО)	140 000 000 долларов США	19.01.2009	-	-
МБК без обеспечения*	ЦБ РФ	1 599 000 000 рублей	24.11.2008	-	-
		3 197 000 000 рублей		-	-
		1 598 000 000 рублей		-	-
МБК без обеспечения*	ЦБ РФ	1 261 000 000 рублей	03.12.2008	-	-
		2 000 000 000 рублей		-	-
		2 000 000 000 рублей		-	-
МБК без обеспечения*	ЦБ РФ	1 316 000 000 рублей	29.12.2008	-	-
		2 630 000 000 рублей		-	-
		1 315 000 000 рублей		-	-
МБК без		2 630 000 000 рублей	03.12.2008	-	-
		1 315 000 000		-	-

обеспечения*	ЦБ РФ	рублей			
		1 316 000 000 рублей		-	-
МБК	ГПБ (ОАО)	155 000 000 долларов США	03.09.2009	-	-
МБК без обеспечения*	ЦБ РФ	500 000 000 рублей	01.07.2009	-	-
		1 000 000 000 рублей	01.07.2009	-	-
		1 000 000 000 рублей	01.07.2009	-	-
МБК без обеспечения*	ЦБ РФ	1 385 000 000 рублей	16.09.2009	-	-
		1 027 000 000 рублей	16.09.2009	-	-
МБК	ГПБ (ОАО)	2 900 000 000 рублей	03.03.2010	-	-
МБК без обеспечения*	ЦБ РФ	2 084 000 000 рублей	30.09.2009	-	-
		1 905 000 000 рублей	30.09.2009	-	-
МБК без обеспечения*	ЦБ РФ	1 700 000 000 рублей	21.10.2009	-	-
МБК без обеспечения*	ЦБ РФ	2 939 000 000 рублей	28.10.2009	-	-
МБК без обеспечения*	ЦБ РФ	80 000 000 рублей	05.11.2009	-	-
		1 715 000 000 рублей	05.11.2009	-	-
МБК	ЦБ РФ	2 126 707 242 рубле	29.10.2009	-	-
МБК	ЦБ РФ	2 116 572 870 рублей	30.1 .2009	-	-
МБК	ЦБ РФ	2 115 439 658 рублей	03.11.2009	-	-
МБК	ЦБ РФ	2 116 253976 рублей	05.11.2009	-	-
МБК	ЦБ РФ	2 117 531 450 рублей	06.11.2009	-	-
МБК	ЦБ РФ	2 114 010 329 рублей	09.11.2009	-	-
МБК	ЦБ РФ	2 117 265 705 рублей	10.11.2009	-	-
МБК	ЦБ РФ	2 121 396 140 рублей	11.11.2009	-	-
МБК без обеспечения*	ЦБ РФ	2 939 000 000 рублей 1 200 000 000 рублей	02.12.2009	-	-
МБК без обеспечения*	ЦБ РФ	600 000 000 рублей 700 000 000 рублей 700 000 000 рублей	02.06.2010/ 07.05.2010	-	-
Договор от 25.03.2010г.	Renaissance Consumer Funding Limited	25 000 000 USD 225 000 000 USD	01.04.2013	-	-
Кредит по кредитному договору от 01.06.2011 г.	ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И И РАЗВИТИЯ	2 200 000 000 рублей	22.12.2014	-	-

* - кредиты, предоставленные ЦБ РФ в рамках Генерального соглашения № 33542064 о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения от 19 октября 2008 г.

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

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Банковская гарантия на сумму 73 750 000,00 рублей

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, указывается:

Отсутствует

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

Отсутствует

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств

Отсутствует

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

Размещение ценных бумаг путем подписки в отчетном квартале не осуществлялось.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

2.5.1. Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Эмитента является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом или заемщиком финансовых обязательств перед кредитной организацией – эмитентом в соответствии с условиями договора.

Доля кредитного риска превалирует в совокупном объеме риска Эмитента, что обусловлено спецификой деятельности Эмитента – розничным кредитованием, хотя в деятельности Эмитента присутствуют также кредитные риски, не связанные с розничным кредитованием.

В целях оценки и управления данным видом риска кредитной организацией – эмитентом разработаны внутренняя нормативная база и методы управления риском, основанные на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, международных стандартах управления рисками, а также передовом опыте ведущих российских и международных финансовых организаций.

Управление кредитным риском является частью целостной системы управления рисками и осуществляется с учетом общей бизнес-стратегии Банка и величины уже существующих и вновь принимаемых рисков.

Общие принципы управления кредитным риском:

1) Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с Кредитной политикой и Положением по управлению кредитным риском.
2) Идентификация и управление кредитным риском производится по всем продуктам и операциям, содержащим кредитный риск.
3) Предоставление кредитов осуществляется в соответствии с четко установленными критериями.
4) Кредитные лимиты устанавливаются на уровне продуктов, заемщиков и групп взаимосвязанных заемщиков.
5) Применяется четко установленный процесс одобрения новых кредитов и изменения условий предоставления действующих кредитных продуктов.
6) Дифференциация подходов в кредитовании применительно к различным категориям клиентов, а также в зависимости от потенциала долгосрочного сотрудничества с клиентом.
7) Используется система текущего мониторинга и контроля кредитного риска по выданным кредитам и портфелям кредитов, включая определение достаточности сформированных по ним резервов.
8) Проводится мониторинг качества кредитного портфеля.
9) При рассмотрении вопросов предоставления кредитов принимаются во внимание будущие потенциальные изменения в экономических условиях, а также рыночной среде.

Управление кредитным риском включает идентификацию, оценку и контроль кредитного риска, присущего заемщикам кредитной организации – эмитента. Процесс оценки риска и принятия решений отнесен к компетенции отдельных органов Эмитента, в задачи которых входит:

- выработка рекомендаций органам управления Эмитента для принятия управленческих решений, направленных на увеличение эффективности работы Эмитента в области потребительского кредитования;
- контроль уровня принимаемых рисков с целью принятия решений по текущему и перспективному управлению рисками Эмитента;
- оценка эффективности новых проектов, продуктов, программ потребительского кредитования с точки зрения принимаемых кредитных рисков;
- оценка и позиционирование Эмитента на рынке потребительского кредитования с точки зрения уровня принимаемых кредитных рисков.

Основными принципами Эмитента при выдаче кредитов являются:

- проверка целостности данных в кредитной заявке;
- оценка рисков каждого заемщика на основании персональных данных в кредитной заявке;
- анализ кредитной истории каждого заемщика;
- предотвращение возможного мошенничества со стороны заемщиков, как на стадии рассмотрения заявки на предоставление кредита, так и в период существования кредита;
- развитие стратегии по переоценке рисков по результатам исследования поведения заемщиков;
- организация и оптимизация процессов сбора просроченной задолженности для минимизации потерь.

Оценка кредитного риска

Оценка кредитного риска заемщика и определение возможности предоставления ему кредита осуществляется на этапе рассмотрения кредитной заявки.

С помощью специализированного программного обеспечения (далее – системы) проводится оценка кредито- и платежеспособности клиента и определяется возможность предоставления кредита конкретному клиенту. При этом проводится анализ данных заемщика, указанных клиентом в анкете, в соответствии с критериями, заложенными в функциональность системы:

- проводится проверка непротиворечивости и достоверности предоставленной клиентом информации, в том числе с использованием процедур и средств (инструментария), позволяющих предотвратить мошенничество;
- проводится проверка на наличие конкретного клиента в списке неплательщиков Банка;
- проводится проверка кредитной истории;

- в ряде случаев заявки, определяемые системой в соответствии с заложенными в ней алгоритмами, направляются кредитным аналитикам на верификацию (дополнительную проверку);
- рассчитывается максимальная сумма кредита для каждого конкретного заемщика.

В отношении каждой заявки в системе осуществляется расчет скоринговой оценки конкретного клиента с использованием данных модели финансовой устойчивости клиента и модели, позволяющей оценить вероятность мошенничества. В результате система сравнивает рассчитанную скоринговую оценку с принятым в Банке пороговым значением данной оценки, соответствующей уровню принимаемого Банком риска. Расчет скоринговой оценки клиента строится с учетом типа продукта, наличия по нему обеспечения, канала продажи продукта, финансовых условий кредитования, региона, типа покупаемого в кредит товара, сети дистрибуции товара и др.

Лимитирование кредитного портфеля.
Для минимизации кредитного риска устанавливаются следующие лимиты (включая кредитные продукты, учитываемые на балансовых и внебалансовых счетах):
– максимальная сумма и срок кредита по каждому кредитному продукту;
– максимальная сумма кредитов, предоставляемых связанным заемщикам;
– лимиты на кредиты связанным с кредитной организацией заемщикам.
Значения применяемых лимитов утверждаются отдельными внутренними документами Эмитента.

Управление кредитным риском.
Управление кредитным риском Эмитента осуществляется на основе портфельного подхода. На данный момент используются следующие количественные параметры для мониторинга состояния портфелей однородных ссуд, которые в рамках каждого портфеля разделяются по продуктам:
- объем продаж;
- непогашенная задолженность по портфелю;
- просроченная задолженность;
- статистика перехода задолженности из одной группы просрочки в другую;
- кредиты, которые имеют просроченную задолженность по первому платежу;
- сравнение ожидаемого уровня неплатежей с текущим уровнем.

Качественными показателями для портфелей являются место проживания заемщика, возраст, пол, семейное положение, количество иждивенцев и прочее.

Анализ информации для мониторинга портфеля осуществляется с использованием специализированного программного обеспечения и хранилища данных.

Аналитическая платформа и инструменты позволяют также выполнять:
- формирование аналитической и управленческой отчетности;
- моделирование различных сценариев;
- анализ сегментов, продуктов, точек выдачи кредитов и партнеров, поведения групп заемщиков;
- разработку и актуализацию скоринговых карт;
- оценку доходности портфеля, продуктов;
- контроль над процессами выдачи кредитов и сбора задолженности.

Предотвращение мошенничества

При приеме заявки на получение кредита кредитный представитель в обязательном порядке проводит интервью с заемщиком, во время которого задает клиенту ряд вопросов, позволяющих определить достоверность, логичность и целостность указанной в заявке информации. Все сотрудники, задействованные в проведении интервью, проходят специальное обучение методам выявления признаков мошенничества, в частности способам определения фальсифицированных документов, как с использованием УФ-детектора, так и без него.

В случае возникновения у клиента затруднений при ответе на вопросы и/или в случае немотивированного отказа клиента предоставить данные кредитный представитель Эмитента инициирует дополнительную проверку, предшествующую выдаче кредита.

По завершении интервью и занесении данных клиента в систему осуществляется проверка

кредитной истории клиента, в частности осуществляется проверка на наличие данного клиента в списке неплательщиков Банка.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитного риска:

- изменение структуры кредитного портфеля, в т.ч. за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных высоконадежным заемщикам или под обеспечение;
- адаптация скоринговых моделей для учета изменений поведенческих характеристик групп заемщиков;
- взаимодействие с бюро кредитных историй;
- при оформлении кредита Банк предоставляет заемщику возможность оформить страховой полис по программам страхования жизни, здоровья, а также имущества в части страхования предмета залога;
- вынесение Департаментом управления рисками предложений на Кредитный комитет и Правление Эмитента по снижению уровня кредитных рисков.

2.5.2. Страновой риск

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому его деятельность потенциально подвержена рискам, связанным с изменением общеэкономической и политической ситуации в стране.

Россия является одним из крупнейших производителей и экспортеров нефти в мире, и ее экономика особо остро реагирует на мировые цены на нефть, снижение которых может привести к замедлению темпов или прекращению экономического роста в России. При значительном ухудшении конъюнктуры цен на нефть проблемы могут коснуться своевременного и полного финансирования регионов, вызвать падение доходов населения и, как следствие, снижение инвестиционного и потребительского спроса, свертывание программ розничного кредитования, девальвацию рубля к твердым валютам, рост рублевых процентных ставок и увеличение частоты и объема дефолтов заемщиков. Возможный экономический спад и снижение доходов населения могут привести к снижению спроса на услуги Эмитента и, как следствие, к снижению операционных доходов.

По итогам 2010 года объем ВВП составил 44 939.2 млрд. рублей, падение ВВП составило 4,0% от объема прошлого года. По итогам первого квартала 2011 года объем ВВП составил 11 410 млрд. рублей, что больше значения первого квартала 2010 года на 1 838,1 млрд. рублей и превышает значение ВВП четвертого квартала 2010 года на 4,1%. По данным Росстата, в 2010 году инвестиции в основной капитал составили 9 105,11 млрд. рублей, что больше на 14,81% значения инвестиций в основной капитал за 2009 год. Во втором квартале 2011 года на российском рынке труда отмечается незначительное улучшение ситуации. Так в июне 2011 года общая численность безработных составила 4,6 млн. человек (уровень безработицы при этом составил 6,1%). По сравнению с июнем прошлого года сокращение числа безработных составило 11,5%. Под давлением инфляционных процессов в первом квартале 2011 года Центральный Банк увеличил учетную ставку до 8%, а с конца июня ставка была снова поднята до 8,25%. С середины 2010 года ставка рефинансирования составляла 7,75%. По итогам второго квартала 2011 года объем международных золотовалютных резервов значительно вырос. На начало 2011 года объем резервов составлял 479,4 млрд. долларов, на конец второго квартала 2011 года – 526,7 млрд. долл.

В целом основные страновые риски Российской Федерации определяются структурными проблемами российской экономики, зависимости рынка от внешних факторов и бюджетной политикой. В 2011 году увеличение бюджетных социальных расходов от нефтедолларовых поступлений может нести в себе значительный риск давления на инфляцию в сторону ее повышения выше прогнозных значений, закладываемых в начале 2010 года.

При взаимодействии Эмитента с иностранными контрагентами и заемщиками у Эмитента возникает риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента), а также риск невозможности перевода средств.

В целях оценки странового риска Банк на постоянной основе использует данные о суверенных рейтингах, публикуемых международными рейтинговыми агентствами («Moody's», «Standard &

Poor's», «Fitch»).

В декабре 2009 года агентство Standard & Poor's пересмотрело прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В то же время были подтверждены суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2». Оценка риска перевода и конвертации валюты для российских несуверенных заемщиков остается на уровне «BBB».
«Мы ожидаем, что финансовые и бюджетные показатели Российской Федерации между 2010-м и 2014 г. будут постепенно улучшаться — вследствие стабилизации условий торговли и приверженности руководства страны консолидации фискальной позиции на протяжении нескольких следующих лет. В 2009 г. дефицит бюджета расширенного правительства составлял 5,9% ВВП, что ниже первоначального целевого показателя в 8,3% ВВП. Несмотря на то, что правительство уже снизило целевой показатель на 2010 г. с 7,5% ВВП до 6,0%, финальный показатель, вероятно, будет лучше — при условии, что внутренний спрос восстановится во второй половине 2010 г. и цены на нефть останутся на текущем уровне — почти на 40% выше запланированного бюджетного показателя в 59 долл. за баррель.

К концу 2010 г. профицит счета текущих операций должен достичь 6,5% ВВП (профицит в 2009 г.составлял 3,6% ВВП), поскольку более высокие цены на нефть и газ способствуют значительному восстановлению экспортных долларовых поступлений. Около половины профицита по счету текущих операций в 2009 г. было использовано для наращивания резервов Центрального банка Российской Федерации, которые, хотя все еще на 25% ниже по сравнению с высоким показателем середины 2008 г., однако продолжают быть достаточными для покрытия почти 400% краткосрочного долга. Это, с нашей точки зрения, является свидетельством сильной позиции ликвидности страны. Внешняя позиция также относительно сильная, со сбалансированной позицией финансовой системы.

Кроме возможности того, что российские банки потребуют дальнейших вливаний капитала, мы полагаем, что ключевым долгосрочным риском для кредитоспособности России являются неопределенные перспективы роста. Возможными препятствиями в этом отношении (в случае, если нынешняя политика останется неизменной) являются следующие три фактора, указываемые по мере убывания их значимости. Во-первых, попытки уменьшить дефицит бюджета осуществляются главным образом сокращением капитальных расходов, несмотря на огромные потребности в развитии инфраструктуры. Во-вторых, банковская система России в ее нынешнем виде пережила банковский кризис 2008-2009 г. в основном без необходимых реформ. Перспективы финансовой стабильности также остаются неясными не в меньшей степени вследствие существенного ухудшения качества активов и низкой прозрачности сектора. В то же время степень реструктуризации долга и ограничения рефинансирования могут оказать давление на способность сектора к финансированию продуктивных инвестиций в будущем. Наконец, мы считаем, что препятствия иностранному инвестированию в российской экономике объясняют растущую разницу между эффективностью несырьевых отраслей по сравнению с конкурентами в регионе Восточной Европы и в Азии. Чистые прямые иностранные инвестиции на душу населения в российской экономике составляют только одну пятую от аналогичного показателя для Центральной и Восточной Европы. Относительно низкий уровень иностранных инвестиций может отрицательно сказаться на передаче технологий, занятости, производительности труда и поддержке со стороны банковского сектора.

Прогноз «Стабильный» по рейтингам Российской Федерации отражает, с одной стороны, риски для финансов общественного сектора из-за зависимости от уровня цен на нефть, а также риски необходимости дополнительных вливаний в финансовую систему, с другой — консервативную бюджетную политику. Рейтинги могут быть понижены, если руководство страны окажется неспособным ужесточить контроль за расходами в течение следующего бюджетного цикла.

Большая приверженность проведению структурных экономических реформ, способных стимулировать более значительный приток инвестиций в реальную экономику и, таким образом, обеспечить экономический рост в долгосрочной перспективе, может привести к повышению рейтинга. Другие институциональные реформы, включая те, что связаны с финансовой нагрузкой в связи с непростой демографической ситуацией, также могут оказать позитивное влияние на рейтинги.»

В мае 2010 года аналитики S&P отметили стабилизацию ситуации в российском банковском секторе: они отметили, что ВВП России, сократившийся в 2009 г. почти на 8%, в 2010 г.

вырастет на 4,5%. Однако точность прогноза зависит от многих факторов: действий руководства страны, тенденций внутреннего спроса, развития мировой экономики и дальнейшей динамики цен на сырьевые товары (нефть, газ и металлы), имеющих важнейшее значение для экономики России.

Что касается оценок других крупных международных рейтинговых агентств, 8 сентября 2010 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента ("РДЭ") Российской Федерации в иностранной и национальной валюте на уровне "BBB". Прогноз по долгосрочным РДЭ изменен со "Стабильного" на "Позитивный". Одновременно агентство подтвердило краткосрочный РДЭ России в иностранной валюте на уровне "F3" и рейтинг странового потолка "BBB+".
"Российская экономика восстанавливается после серьезного воздействия со стороны глобального финансового кризиса. Пересмотр прогноза на "Позитивный" отражает уверенность Fitch, что снижение инфляции, переход на более гибкую валютную политику, существенные погашения внешнего долга частного сектора, стабилизация банковской системы и растущие валютные резервы должны способствовать уменьшению факторов финансовой уязвимости страны", – отмечает Эд Паркер, глава аналитической группы Fitch по суверенным рейтингам в странах Европы с развивающейся экономикой.

Во 2 кв. 2010 г. реальный ВВП вырос на 5,2% относительно аналогичного периода предыдущего года, в то время как в 2009 г. этот показатель сократился на 7,9%. По прогнозам Fitch, рост ВВП составит 4,3% в 2010 г. и 4% в 2011 г. и в 2012 г., что в целом соответствует потенциалу согласно оценкам. Восстановление представляется достаточно сбалансированным и поддерживается за счет роста цен на нефть, увеличения реальных доходов, а также стабилизации доверия к финансовому сектору и потоков капитала.

В частном секторе отмечается укрепление корпоративных балансов, на которых в годы экономического бума накапливались моменты уязвимости. Сектор провел нетто-выплаты на 80 млрд. долл. по внешнему долгу в течение двух лет по июнь 2010 г., включая 51 млрд. долл. краткосрочного долга, что снижает потребности сектора в рефинансировании и уменьшает валютные риски. Банки ликвидны и имеют высокие показатели капитализации: около 19% согласно отчетности. Качество активов, очевидно, стабилизировалось, хотя Fitch оценивает общий объем проблемных кредитов на уровне около 25% (включая реструктурированные кредиты с продленными сроками и забалансовые риски).

Значительный профицит счета текущих операций, который Fitch прогнозирует на уровне 4,6% ВВП в 2010 г., помогает России пополнять свои валютные резервы, которые увеличились на 92 млрд. долл. относительно самого низкого значения, наблюдавшегося в 1 кв. 2009 г., до 476 млрд. долл. Такой уровень резервов является третьим крупнейшим в мире и обеспечивает внушительную защиту на случай каких-либо потрясений. Россия – крупный внешний нетто-кредитор, как на суверенном уровне, так и в целом (по последнему показателю: эквивалент 24% ВВП на конец 2009 г.), в то время как медиане для рейтинговой категории "BBB" соответствует позиция нетто-должника.

Инфляция снизилась до 6,1% в августе относительно двузначных значений годом ранее. Центральный банк Российской Федерации ("ЦБ РФ") перешел к более гибкому обменному курсу и к более независимому режиму монетарной политики, при положительных реальных процентных ставках, что может помочь уменьшить инфляцию, долларизацию и риск финансовой нестабильности. В то же время ЦБ РФ еще предстоит продемонстрировать следование такой политике в течение достаточного времени.

Несмотря на то что ситуация в области государственных финансов Российской Федерации в последние два года ухудшалась, государственные финансы остаются позитивным рейтинговым фактором. По прогнозам Fitch, в 2010 г. бюджетный дефицит составит 4,7% ВВП. Следует отметить, что сбалансированность бюджета обеспечивается при цене на нефть около 100 долл. за барр., что указывает на его уязвимость в случае серьезного и продолжительного снижения цен на нефть. В то же время общий государственный долг является низким и на конец 2009 г. составлял лишь 10% ВВП в сравнении с 10-летним медианным показателем для стран с рейтингом категории "BBB" в 35%. Кроме того, государство имеет 127 млрд. долл. (9% ВВП) в фондах национального благосостояния (на 1 сентября 2010 г.), что обеспечивает существенную финансовую гибкость, как показал 2009 год.

Слабыми моментами для суверенных рейтингов России являются невысокое качество

управления, недостатки в области институциональной среды, коррупция, недостатки делового климата, сдерживающие инвестиции, диверсификацию и рост, а также зависимость от цен на сырьевые товары (и, как следствие, от глобальной экономики) и история высокой и относительно волатильной инфляции.

Говоря о факторах, способных привести к рейтинговым действиям в будущем, следует отметить, что повышение рейтингов возможно в случае ужесточения налогово-бюджетной политики, которое бы обеспечило значительное сокращение дефицита нефтегазового бюджета страны и его уязвимости к резким изменениям цен на нефть. Существенные структурные реформы, улучшающие деловой климат, ситуацию в банковском секторе и качество управления, также могли бы привести к пересмотру рейтингов в сторону повышения. Более длительный опыт осуществления более гибкой валютной политики и закрепление инфляции на уровне средних однозначных чисел могло бы оказать позитивное давление на рейтинги, как и существенное укрепление внешнего баланса. В то же время серьезное и продолжительное снижение цен на нефть может привести к негативному рейтинговому действию.

Международное рейтинговое агентство Moody’s в октябре 2009 сохранило рейтинг России Baa1 и его «стабильный» прогноз. Агентство в ежегодном докладе по России отметило, что рейтинг отражает финансовую устойчивость правительства страны, в том числе невысокую нагрузку на госфинансы в связи с обслуживанием долга и наличие крупных валютных резервов. "Мы считаем, что правительство обладает "высокой" финансовой устойчивостью, однако следует иметь в виду, что если в ближайшей перспективе цены на сырьевые товары существенно не вырастут, резервы иностранной валюты будут сокращаться, и правительство возобновит международные заимствования в значительном объеме", - отмечает старший вице-президент агентства Moody's и автор ежегодного доклада группы анализа суверенных рисков, посвященного России, Джонатан Шиффер.

В отчетах отмечается, в частности, что российское правительство сформировало резервы для поддержки экономики страны и снижения давления на госфинансы в связи с условными обязательствами.

"Крупномасштабное финансирование банковской системы и большой объем задолженности квазигосударственных компаний в условиях разрастания глобального кризиса усилили это давление, - отмечает Шиффер. - Но даже при самом неблагоприятном развитии событий Российская Федерация, по всей видимости, будет способна обеспечить выполнение этих обязательств".

В связи с тем, что Банк не ориентирован на международный бизнес и не имеет представительств за рубежом, Банк подвержен внешнему страновому риску в значительно меньшей степени, чем страновому риску России. Таким образом, текущий уровень страновых рисков и их концентрация оценивается Эмитентом как приемлемые.

2.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного риска.

Общие принципы управления рыночным риском:

1. Управление рыночным риском Эмитента базируется на требованиях Банка России и рекомендациях Базельского комитета.
2. Эмитент идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке.

Используемая Эмитентом система управления рыночным риском позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые риски.

Оценка и регулирование рыночного риска осуществляется Эмитентом на основании методологии Value-at-Risk (VaR) в соответствии с утвержденной Методологией оценки рыночных рисков по всем основным видам и факторам риска с учетом корреляционных взаимосвязей, существующих между ними.

К операциям, определяющим уровень рыночного риска, относятся:

- операции на рынке ценных бумаг;
- сделки покупки/продажи одной валюты за другую, иные конверсионные операции с

валютой, в т.ч. срочные, влияющие на изменение открытой валютной позиции;
- прочие операции на финансовых рынках.

Осуществление лимитирования, оценки и контроля риска данных операций для различных рыночных инструментов происходит с соблюдением единых стандартов, вне зависимости от специфики операций.

На ежемесячной основе Эмитент формирует сводный отчет о величине рыночного риска (по форме №153) в соответствии с Положением Банка России № 313-П от 14.11.2007 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», расчет рыночного риска производится на ежедневной основе.

В организационной структуре Эмитента можно выделить следующие основные коллегиальные органы и подразделения, осуществляющие непосредственное управление рыночным риском:
- Комитет по управлению активами и пассивами – рекомендует к утверждению Правлением Эмитента стратегии по управлению рыночным риском, осуществляет контроль принятых решений;
- Казначейство – осуществляет оперативный контроль над текущим уровнем рыночного риска;
- Департамент управления рисками – осуществляет методологическую, аналитическую, отчетную и контрольную функции.

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, или с факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращаемые на рынке.

К операциям на фондовом рынке, подверженным рыночному риску, относятся операции со следующими финансовыми инструментами: облигации, векселя, акции, депозитарные расписки, а также производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются данные ценные бумаги.

Эмитент обладает всеми необходимыми инструментами для управления фондовым риском, включающими лимитирование и контроль:
- объема максимальных потерь по операциям с ценными бумагами (с выбранным доверительным интервалом за определенный период времени);
- минимальной цены безусловного закрытия позиции по ценным бумагам (лимит stop-loss);
- минимальной цены прекращения операций на фондовом рынке (лимит stop-out);
- открытой позиции по ценным бумагам.

2.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Эмитентом позициям. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте и/или драгоценном металле (открытой валютной позицией - ОВП).

Открытая валютная позиция КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) минимальна, и Банк не имеет спекулятивных лимитов по валютным операциям. Таким образом, КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) подвержен валютному риску незначительно.

Что касается опосредованного влияния колебаний курса валюты на деятельность Банка через платежеспособность заемщиков Банка, то принимая во внимание тот факт, что риску подвержены немногочисленные заемщики, чьи обязательства по кредиту и источник дохода выражены в разных валютах, то вероятность негативного влияния на деятельность Банка в данном случае также минимальна.

Цели управления и контроля над валютным риском - минимизировать потери Эмитента, связанные с изменениями в объемах, доходности и стоимости активов и пассивов в валютах иностранных государств, при неблагоприятном изменении курсов валют.

Эмитент осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию (в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 124-И от 15.07.2005 «Об

установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»), исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Эмитент осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Казначейство Эмитента осуществляет оперативный контроль открытой валютной позиции с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России. Эмитент не имеет спекулятивных лимитов по валютным операциям.

2.5.3.3. Процентный риск

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

На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов и пассивов Эмитента, их величина и срочность, уровень рыночных процентных ставок и уровень инфляции.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения по активам, пассивам и внебалансовым требованиям и обязательствам по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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

Цель управления процентным риском – избежать потери от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток.

Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи Эмитента.

Оперативное управление процентным риском осуществляет Управление Казначейства Эмитента в соответствии с утвержденной Процентной политикой КБ «Ренессанс Капитал» (ООО). Управление Казначейства на основании анализа текущих процентных ставок на внутреннем и внешнем рынках, прогнозе их движения и, принимая во внимание курсовые колебания основных валют на международном валютном рынке, выносит на Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) предложения об изменении ставок привлечения/размещения. Процентные ставки по привлеченным средств от физических лиц устанавливаются Условиями приема срочных вкладов физических лиц. Эмитент осуществляет мониторинг процентной маржи; в настоящее время риск изменения процентной ставки и соответствующий риск в отношении денежных потоков являются несущественными.

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации – эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов

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

Органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, выработку рекомендаций решений по управлению ликвидностью, в том числе предельных отклонений коэффициентов ликвидности от установленных нормативными актами, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений Правления, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Управление риском ликвидности осуществляется Управлением Казначейства Эмитента в рамках утвержденного Положения об управлении ликвидностью и ее оценке в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО).

Казначейство осуществляет контроль состояния текущей ликвидности Эмитента на основании информации о списаниях/зачислениях денежных средств, содержащейся в системе операционного банковского дня, и информации о предстоящих списаниях/зачислениях денежных средств в соответствии с финансовым планом. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

Для управления риском ликвидности используются:

- анализ планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движению денежных средств;
- анализ разрывов в сроках погашений требований и обязательств;
- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- ежедневный расчет и контроль соблюдения нормативов, установленных Банком России.

В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью кредитной организации – эмитента, возникающего, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, Управление Казначейства подготавливает предложения по управлению ликвидностью для их последующего рассмотрения и утверждения на заседании КУАП.

Расчет нормативов ликвидности производится ежедневно Отделом бухгалтерской и финансовой отчетности в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В случае возникновения значимых внешних факторов, влияющих на ликвидность Эмитента, или достижения прогнозных значений нормативов проводится внеочередное заседание КУАП, на котором рассматриваются предложения по реструктуризации активов и пассивов и определяются мероприятия по соблюдению нормативных значений показателей ликвидности. В частности, к таким мерам могут относиться:

- привлечение межбанковских кредитов;
- привлечение корпоративных депозитов;
- выпуск облигаций;
- привлечение синдицированных кредитов;
- привлечение финансовых ресурсов от участника Банка, в т.ч. безвозмездной финансовой помощи;
- получение субординированных займов (кредитов);
- снижение объемов кредитования на определенный срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

В случае выявления излишней ликвидности Банка (значительного превышения значения норматива над минимально установленным Банком России) Управлением Казначейства вырабатываются рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения доходности операций.

На основании рекомендаций КУАП выносится решение о реструктуризации и отдаются распоряжения соответствующим подразделениям.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляется постоянно;
- анализ отчетов производится не реже, чем один раз в месяц;
- устанавливаются лимиты на требования и обязательства по срокам;
- информация о предстоящих поступлениях/списаниях денежных средств вводится в систему операционного банковского дня и сообщается Управлению Казначейства незамедлительно;
- немедленное информирование КУАП о несоответствии нормативов лимитам, установленным Банком России;
- разработка и принятие мер для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

Службой внутреннего контроля Эмитента осуществляется мониторинг установленных процедур по управлению ликвидностью, оценка качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности, согласование решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и контроль их выполнения.

2.5.5. Операционный риск

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

Основными задачами управления операционными рисками являются:

- выявление и минимизация операционных рисков;

- создание единой классификации существующих операционных рисков и определение приоритетов в области управления операционными рисками на основе потребностей бизнеса;

- обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Эмитента и как следствие защита интересов участника, кредитора, клиентов.

Для целей управления выделяются следующие группы операционных рисков:

- риски бизнес-процессов – риски, возникающие в результате ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри кредитной организации, невыполнения обязательств перед кредитной организацией поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

- риски персонала – риски, возникающие вследствие злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих кредитной организации (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);

- технологические риски – риски выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);

- регуляторные (юридические) риски – риски, являющиеся результатом нарушений законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);

- риски, связанные с нарушением Эмитентом трудового законодательства – риски вследствие нарушений кредитной организацией или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);

- внешние риски (риски, связанные с противоправными действиями третьих лиц) – риски, возникающие как следствие противоправных действий сторонних по отношению к кредитной организации (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);

- риски физического ущерба – риски повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара).

Контроль и минимизация операционного риска предполагает осуществление следующих мер:

- разработка организационной структуры кредитной организации – эмитента, внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций и сделок;

- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам кредитной организации – эмитента;

- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;

- подбор квалифицированных специалистов;

- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников;

- внутренний и документарный контроль.

Снижение риска осуществляется путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий и процедур, в том числе процедур резервирования основных информационных систем, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

В Банке разработаны нормативные акты, регламентирующие порядок совершения операций и сделок, в том числе порядок учета совершенных операций.

Для снижения операционного риска предусмотрена возможность оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации для большинства приложений, в т. ч. основных банковских систем.

В целях ограничения операционного риска Эмитентом разработан план обеспечения непрерывности функционирования автоматизированных банковских систем.

Служба внутреннего контроля осуществляет независимый мониторинг эффективности функционирования системы управления операционными рисками. Служба внутреннего контроля в ходе проверок деятельности подразделений уделяет особое внимание соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и подразделениями в целом.

2.5.6. Правовые риски

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков (риск обесценения активов или увеличения обязательств) вследствие:
- несоблюдения кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Разработка нормативной документации и оперативное управление правовыми рисками осуществляет Правовой Департамент Банка.

Основные механизмы управления правовым риском:
- унификация нормативной базы Банка;
- унификация договорной базы Банка;
- выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка;
- обязательность проведения правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверка правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц (аутсорсинг) для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;
- повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка.

Политика Банка по управлению правовыми рисками обеспечивает:
- соблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- соблюдение Банком условий заключенных договоров с клиентами и контрагентами;
- отсутствие существенных правовых ошибок в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- соответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также способность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- достаточную проработку правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

В настоящий момент Банк участвует в нескольких несущественных судебных разбирательствах в качестве ответчика и третьего лица. Риск потерь для Банка по таким процессам в случае вынесения для Банка отрицательных решений суда минимален.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Управление риском потери деловой репутации Банка осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют единоличный и коллегиальные органы управления Банка.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют подразделения Банка в рамках своих компетенций.

Факторы риска потери деловой репутации:
- несоблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом, или отсутствие во внутренних документах данных положений, норм, правил, приводящее к конфликту интересов служащих кредитной организации, предъявлению к кредитной организации жалоб, судебных исков со стороны клиентов и применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неправомерные действия сотрудников Банка, неправомерные или недружественные по отношению к Банку действия его клиентов и контрагентов, участие Банка или его сотрудников в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров в Банке;
- опубликование негативной информации о Банке, членах органов управления или его сотрудниках в средствах массовой информации;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба

деловой репутации;
- возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке применяются следующие основные подходы:
- постоянный контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности выполнения обязательств Банком перед клиентами и контрагентами и контроль за выполнением обязательств контрагентов перед Банком;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- мониторинг жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- контроль принятия решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

2.5.8. Стратегический риск

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

Управление стратегическим риском осуществляют коллегиальные и единоличные органы управления Банка.

Факторы стратегического риска:
- отсутствие процедуры предварительного анализа (недостаточный уровень качества процедуры) для принятия стратегических решений;
- отсутствие процедуры оценки деятельности конкурентов Банка;
- отсутствие оперативности в принятии стратегических решений;
- отсутствие или недостаточное обеспечение необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации;
- принятие стратегических решений в отсутствии процедуры согласования с уполномоченными подразделениями Банка (в частности Правовым Департаментом, Департаментом управления рисками, Департаментом внутреннего контроля и аудита и т.д.);
- наделение полномочиями по принятию стратегических решений неквалифицированных сотрудников Банка;
- отсутствие контроля за процедурой делегирования полномочий.
Методы снижения стратегического риска:
- адекватное распределение прав и полномочий между органами управления,
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом.
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- проведение процедуры предварительного анализа для принятия стратегических решений;
- проведение на постоянной основе оценки деятельности конкурентов в целях оперативной выработки эффективных стратегических решений;
- оперативное доведение до сведения уполномоченных менеджеров Банка информации, которая может повлиять на принятие (или изменение) стратегического решения;
- участие уполномоченных подразделений Банка в предварительном согласовании проекта

стратегического решения в целях минимизации возможных рисков.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Облигации серии 02 и серии 03 не являются облигациями с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

В случае если в течение времени существования кредитной организации - эмитента изменялось ее наименование, приводятся все ее предшествующие полные и сокращенные наименования и организационно-правовые формы с указанием даты и оснований изменения.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
18.05.2002	Изменение наименования	Коммерческий Банк «АльянсИнвест» (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ «АльянсИнвест»	Решение участника № ВД-020422/013У от 22 апреля 2002 года
15.03.2004	Изменение наименования	Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ «Казначей» (ООО)	Решение участника ВД-040204/003У от 04 февраля 2004 года

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739586291
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	20.11.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	24.11.2000
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3354

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии	3354
Дата получения	30.03.2004
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации

Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии	3354
Дата получения	30.03.2004
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	№ 077-13005-001000
Дата получения	30.03.2010
Орган, выдавший лицензию	Федеральная Служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	077-10969-100000
Дата получения	29.01.2008
Орган, выдавший лицензию	Федеральная Служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Бессрочная

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	077-10971-010000
Дата получения	29.01.2008
Орган, выдавший лицензию	Федеральная Служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Бессрочная

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	077-10978-000100
Дата получения	29.01.2008

Орган, выдавший лицензию	Федеральная Служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Бессрочная

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Срок существования кредитной организации – эмитента с даты ее государственной регистрации:
10 лет и 7 месяца (24.11.2000 г.).
Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) является кредитной организацией, созданной по решению его учредителя - Общества с ограниченной ответственностью «АВТО-2» (в 2002 году переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «Казначей – Финансинвест») от 15 сентября 1999 года (решение № 1) и зарегистрированной Центральным Банком Российской Федерации 24 ноября 2000 года, регистрационный номер 3354.

Первоначальное фирменное наименование кредитной организации – Коммерческий Банк «АльянсИнвест» (Общество с ограниченной ответственностью). В соответствии с решением участника (№ ВД-020422/013У от 22.04.2002) с 18 мая 2002 года Банк переименован в Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью). Действующее наименование кредитной организации – Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), введено с 15 марта 2004 года (решение участника № ВД-040204/003У от 04.02.2004).

В течение первого года деятельности Банк начал функционировать как полноценная составляющая российской финансовой системы. В 2001 году Банк вступил в члены валютной секции ММВБ, создал удобную для расчетов систему корреспондентских отношений, заключил ряд межбанковских соглашений с ведущими российскими кредитными организациями (ОАО Внешторгбанк, ОАО «МДМ-Банк»).

Изначально Банк создавался как расчетное учреждение для целого ряда региональных торговых и промышленных предприятий. Начиная с 2002 года, Банк функционирует как универсальная кредитная организация, ориентированная на обслуживание крупных корпоративных клиентов. С начала своего становления Банк выбрал правильное направление развития: консервативную политику, ориентированную на реальный сектор экономики, и осторожное отношение к спекулятивным сделкам на рынке ценных бумаг. Основные направления деятельности Банка в период 2002 – 2003 г.г.:
• коммерческое кредитование. Кредитная политика была ориентирована на выдачу кредитов фирмам – производителям, имеющим устойчивое финансовое положение и положительную кредитную историю. В условиях достаточной макроэкономической стабильности именно эффективная кредитная политика способствовала тому, что Банк мог поддерживать достаточный уровень рентабельности финансовой деятельности.
• расчетное обслуживание. Рассматривая работу с клиентами как одно из наиболее приоритетных направлений своей деятельности, Банк стремился обеспечить своим клиентам комплексное банковское обслуживание их внутренних и внешнеторговых операций, осуществление всех форм расчетов внутри страны и международных расчетов. С 1 марта 2002 года Банк проводит операции посредством электронной системы расчетов SWIFT.
• операции на финансовых рынках. Банк присутствует на рынках межбанковского кредитования и конверсионных сделок, с 2002 года начинает работу на фондовом рынке России, растущая привлекательность которого позволила Банку проводить на рынке доходные операции.

В течение 2003 года Банк имел один филиал, расположенный в г.Сатка Челябинской области. Филиал был закрыт 17 декабря 2003 года. В декабре 2003 года собственниками Банка было принято стратегическое решение о смене направления деятельности Банка в 2004 году и переориентации его на обслуживание физических лиц, преимущественно в сфере потребительского кредитования. В связи с чем к концу 2003 года было существенно сокращено количество счетов корпоративных клиентов, обслуживаемых Банком, а также практически прекращены операции по кредитованию (к концу декабря 2003 года был полностью погашен кредитный портфель), операции с ценными бумагами; был закрыт филиал в городе Сатка.

Основным направлением деятельности Банка в 2004-2006 годах являлось предоставление услуг физическим лицам по потребительскому кредитованию. Это предоставление кредитов в торговых точках на покупку товаров, предоставление кредитов на любые цели, на приобретение автомобилей. Активно развивается направление, связанное с выпуском и обслуживанием банковских кредитных карт. Банк получил статус Принципиального члена в международных платежных системах MasterCard International 26 февраля 2004 года и Visa International Service Association 23 февраля 2006 года.

23 декабря 2004 года Банк был включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (№ 355).

В III кв. 2006 года Банк заключил 5-летние соглашение о партнерстве с ИКЕА в России. В ноябре 2008 года Банк и ИКЕА вышли из договора о партнерстве, при этом кредитный портфель, полученный в результате ведения совместного бизнеса, остался у Банка.
До сентября 2008 года Банк уделял значительное внимание развитию регионального бизнеса, однако мировой финансовый кризис заставил Банк отказаться от обширных планов по наращиванию продаж в регионах и открытию новых офисов.

В период с марта по июнь 2009 года доступ к кредитованию сохраняли только наиболее надёжные клиенты из числа владельцев кредитных карт. Банк возобновил кредитование новых клиентов в точках продаж в августе 2009 года, в следующие месяцы осуществлено возобновление программ кредитования наличными клиентов, имеющих в Банке кредитную историю, а также новых клиентов.

Была утверждена Стратегия Банка на 2010-2012 г.г., предусматривающая расширение спектра услуг для розничных клиентов и начало обслуживания дополнительной группы клиентов - физических лиц, имеющих доходы выше среднего.

В конце мая 2009 года было создано новое направление бизнеса – по привлечению депозитов физических лиц. С июля 2009 года розничные депозиты в рублях начали принимать отделения Банка по всей стране. В сентябре 2009 года продуктовая линейка была дополнена валютными депозитами и дебетовыми картами. В конце 2009 года в Банке началась работа по запуску комиссионных продуктов для физических лиц.

В 2010 году Банк, используя благоприятные условия восстанавливающейся после кризиса экономики, возобновляет развитие собственной и партнерской розничных сетей, стремясь к восстановлению позиций на Российском рынке потребительского кредитования.

В июне 2010 года Банк возобновляет автокредитование, приостановленное на время кризиса. За первое полугодие 2010 года, Банк открывает 8 новых отделений в Уфе, Самаре, Тюмени, Омске, четыре отделения в Москве и приобретает часть региональной сети розничных отделений Барклайс Банка. В период с июля по декабрь было открыто 30 новых отделений, в т.ч. в Екатеринбурге, Красноярске, Челябинске, Тюмени и других городах.

В 2010 году Банк продемонстрировал значительный рост бизнеса, выдав кредитов частным лицам на сумму 22,8 млрд рублей и тем самым увеличив объемы кредитования в 5,3 раза, по сравнению с 2009 годом. Чистая прибыль по итогам года составила 1,6 млрд рублей, что превышает финансовый результат, достигнутый в докризисном 2008 году (1,5 млрд рублей).

Росту прибыли в посткризисном периоде способствовали рост продаж, стабильно высокий уровень маржинальности, контроль операционных расходов, а также повышение качества активов в портфеле. Так, по итогам 2010 года Банк зафиксировал лучшие в своей истории показатели качества кредитного портфеля: доля кредитов, просрочка по которым превышает 90 дней (NPL), составила 6%, что более чем в 3 раза ниже уровня 2009 года и почти в 2 раза ниже уровня 2008 года (20% и 12%, соответственно).

Капитал Банка вырос за прошедший период на 20% до 11,3 млрд. рублей. Показатель достаточности капитала составил 29%, что расширяет возможности при выборе вариантов стратегического развития на последующие годы и инвестирования в новые направления деятельности.

При этом ключевые показатели эффективности деятельности по итогам 2010 года находятся на стабильно высоком уровне – так, отношение расходов к доходам (CIR) составляет 42%, рентабельность средних активов (ROA) и капитала (ROE) - 4% и 15%, соответственно.

Сеть продаж Банка на конец 2010 года насчитывала 75 отделений и 11 100 точек продаж в партнерских розничных сетях, увеличившись более чем в два раза за 12 месяцев 2010 года.

Расширение сети отделений происходило за счет открытия новых офисов в 36 наиболее экономически развитых регионах России, а также приобретения действующей региональной сети «Барклайс Банка».

В 2010 году Банк существенно диверсифицировал источники фондирования, снизив зависимость от относительно нестабильных в последнее время западных рынков капитала. Для реализации этой задачи Банк активно развивал направление по привлечению вкладов физических лиц, запущенное в мае 2009 года. По итогам 2010 года портфель розничных депозитов вырос более чем в 5 раз, достигнув 15,2 млрд. рублей, и составил 52% от привлеченных средств Банка. Стоимость пассивов по итогам 2010 года снизилась с 12,4% до 10,6%, прежде всего за счёт эффективного управления депозитным портфелем и улучшения ситуации на рынках капитала.

Успехи Банка оказались замечены и рейтинговыми агентствами, так в октябре 2010 года Moody's Investors Service изменило прогноз в лучшую сторону с «Негативного» на «Стабильный» по долгосрочному рейтингу депозитов и старшего необеспеченного долга в иностранной и национальной валюте, а Fitch Ratings ещё в августе улучшило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте на уровне "B-" со "Стабильным" прогнозом.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевническая улица, д.14
Номер телефона, факса	(495) 783-46-00, (495) 783-46-32
Адрес электронной почты	media@rencredit.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.rencredit.ru

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

Специальное подразделение кредитной организации - эмитента (третье лицо) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7744000126

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

1. Наименование	**Представительство Коммерческого банка «Ренессанс капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) в городе Курск**
Дата Открытия	31 октября 2005 года
М сто нахождения в соответствии с Уставом (уч едительными документами)	305000, Российская Федерация, Курская область, г. Курск, ул. Радищева, дом № 5
Телефон	(4712) 731101, 731108, 731107, 731106
ФИО руководителя	Самофалов Александр Петрович
Срок действия доверенности руководителя	31 декабря 2011 года

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12 65.2

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Привлечение во вклады денежных средств физических лиц, различные виды кредитования физических лиц.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации – эмитента.

Вид деятельности	I1 кв. 2011
Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (2)	2 875 149
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (3)	163 260
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (4)	476 231
Штрафы, пени, неустойки полученные (5)	408 641
Комиссионные доходы (6)	553 209
Прочие доходы (7)	992 966
Итого размер доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности, тыс. руб.	5 469 456
Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб. (1)	7 103 188
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%)	77,00%
Изменение доходов от основной деятельности по сравнению с предыдущим отчетным периодом (%)	-61,35%

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений

За 6 месяцев 2010 года доходы от основной деятельности составляли 14 150 332 тыс. руб., за 6 месяцев 2011 г. – 5 469 456 тыс. руб. Снижение доходов Банка обусловлено значительным сокращением доходов, полученных от операций с иностранной валютой.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не ведет совместной деятельности с другими организациями, не создавала дочерние компании с привлечением инвестиций третьих лиц для достижения определенных целей.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

В долгосрочной перспективе, стратегической целью Банка является достижение позиции одного из крупнейших игроков рынка потребительского кредитования России и рост капитализации Банка. Для этого в условиях продолжающегося восстановления банковского сектора России, Банк фокусируется на следующих областях деятельности:

1. Сбалансированное увеличение кредитования физических лиц.
2. Оптимальное использование собственной розничной сети (открытие новых отделений и офисов, оптимизация бизнес-процессов существующих и открываемых бранчей). Таргетированное развитие сети в регионах с неудовлетворённым спросом населения на продукты и услуги Банка. Развитие альтернативных каналов оказания банковских услуг (агенты, интернет, партнёрства и т.д.).
3. Наращивание круга партнеров для увеличения объемов кредитования и возможности предоставления услуг всем группам клиентов.
4. Получение дополнительных источников доходов за счёт развития линейки комиссионных продуктов, таких как обмен валюты, продажа ПИФов, кредитных историй, РКО и т.д.
5. Совершенствование систем управления ликвидностью Банка.
6. Более тщательный анализ и мониторинг кредитных рисков по ссудной задолженности Банка.

7. Снижение операционных расходов за счет комплексной оптимизации бизнес-процессов, развитие процедур контроля за расходованием средств Банка.
8. Поддержание качества обслуживания клиентов на стабильно высоком уровне и повышение удовлетворенности клиентов.

Основными целями финансовой политики Банка на 2011 год являются выполнение всех пруденциальных норм, увеличение доли рынка Банка по ключевым показателям и поддержание его высокой финансовой надежности.

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

1. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Ассоциация Региональных Банков России (Ассоциация «Россия»)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Банк является членом ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 23.01.2003, срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости)**.**

Такая зависимость отсутствует

2. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Банк является членом секции валютного рынка категории А

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

участие в торгах

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 06.09.2001, срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости)**.**

Такая зависимость отсутствует

3. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Российская Национальная Ассоциация Членов СВИФТ

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Банк является членом ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 01.03.2002, срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости)**.**

Такая зависимость отсутствует

4. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

MasterCard Worldwide (MasterCard International)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Принципиальный член (Principal Member)

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 26.02.2004, срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости)**.**

Такая зависимость отсутствует

5. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Visa International Service Association

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Принципиальный член (Principal Member)

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 23.02.2006, срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости)**.**

Такая зависимость отсутствует

6. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Ассоциация российских банков

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Банк является членом ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 25.08.2006, срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости)**.**

Такая зависимость отсутствует

7. ***Наименование*** организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Ассоциация организаций по поддержке инновационного развития
«Национальная Ассоциация Контактных Центров»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Банк является членом ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

дата вступления – 01.07.2010, срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости)**.**

Такая зависимость отсутствует

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

По каждому обществу указывается:

У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и/или зависимые хозяйственные общества.

3.6. 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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.07.2011		
Вычислительная и оргтехника, оборудование, мебель, инструменты и инвентарь	901 017	617 426
Прочие основные средства	428	0
Основные средства, не относящиеся к банковской деятельности	1 887	1 111
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Екатеринбург, ул. Татищева, д.90	1 527	147
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14	3 823	1 927
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Москва, Кожевническая ул., д.14/ Система вентиляции	480	441
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Санкт-Петербург, Каменноостровский пр/т, д.9/2	989	416
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Москва, ул. Кожевническая, д.14/ Пост охраны	287	37
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Москва, ул. Кожевническая, д.14/ Кассовый узел	833	108
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Москва, ул. Люблинская, д. 175/Кассовый узел	679	55
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Москва, ул. Люблинская, д.175/ Система вентиляции	527	432
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Буденовский, 93а/220	662	78
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Москва, Старопетровский проезд,д.11,корп.1	18 134	5 816
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Казань, ул. Чистопольская, 60	448	128
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу г. Рязань, Соборная, д.17	514	258
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Краснодар, ул. Дзержинского, 5	585	60
Неотделимые улучшения арендованного помещения по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Буденовский, 93а/220	52	35

Итого:	932 872	628 475

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

Учет основных средств осуществляется Банком в соответствии с законодательством РФ, Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. N302-П о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, Учетной политикой Банка. Банк использует линейный метод начисления амортизации.
Для объектов основных средств, вводимых в эксплуатацию, начиная с 01 января 2003 года, Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. Нормы амортизации по объектам основных средств, принятых к учету до 01.01.03 определяются в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90 № 1072.

Способ проведения переоценки основных средств

Переоценка основных средств в течение 5 последних завершенных финансовых лет кредитной организацией – эмитентом не производилась.

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.

Банк не планирует приобретать, заменять, реализовывать основные средства, а также выбытие основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Основные средства кредитной организации – эмитента не обременены обязательствами.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

(тыс. руб.)

Начиная с 01.01.2008, указанная информация приводится на каждый отчетный год в виде следующей таблицы:

Номер п/п	Наименование статьи	01.07.2011
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 356 597
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4 560
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 279 230
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	72 807
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 638 380
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 562
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 400 369
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	235 449
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 718 217
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:	-1 137 159
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-198 758
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	581 058
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 861
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-382 947
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	255 946
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11
12	Комиссионные доходы	1 546 945
13	Комиссионные расходы	64 327
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	171 583
17	Прочие операционные доходы	1 634 464
18	Чистые доходы (расходы)	3 773 594
19	Операционные расходы	3 046 869
20	Прибыль до налогообложения	726 725
21	Начисленные (уплаченные) налоги	666 973

22	Прибыль (убыток) за отчетный период	59 752
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	59 752

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

Основным фактором, оказавшим влияние на финансовый результат Банка по итогам 6 месяцев 2011 года, а именно получение прибыли в размере 59 752 тыс. руб. (для сравнения: в аналогичном периоде 2010 года была получена прибыль в размере 36 620 тыс. руб.), является рост чистых процентных доходов. За 6 месяцев 2010 года эта величина составляла 1 274 506 тыс. руб., в то время как за аналогичный период 2011 года – 1 718 217 тыс. руб. Величина чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери возросла с 367 780 тыс. руб. во втором полугодии 2010 года до 581 058 тыс. руб. за аналогичный период 2011 года.

Доходы от переоценки иностранной валюты за 6 месяцев 2011 года составили 255 946 тыс. руб., тот же показатель за 6 месяцев 2010 года имел отрицательное значение в -152 406 тыс. руб.
В итоге, по результатам 6 месяцев 2011 года, Банк получил прибыль до налогообложения в сумме 726 725 тыс. руб., в то время как за аналогичный период прошлого года Банк получил прибыль до налогообложения в сумме 187 669 тыс. руб.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения Совета директоров и Правления Банка относительно указанных причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности банка совпадают. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно причин, оказавших влияние на результаты деятельности Эмитента.

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

Мировой финансовый кризис и события, произошедшие в этой связи на российском финансовом рынке, внесли коррективы в развитие рынка розничного кредитования в целом и Банка, в частности. Спрос на услуги потребительского (розничного) кредитования находится в прямой зависимости от макроэкономического климата в стране. И, если вплоть до сентября 2008 года в России отмечался рост потребления, то под влиянием кризисных явлений к концу года ситуация изменилась. Ситуация на рынке потребительского (розничного) кредитования вплоть до первой половины усугублялась и в 2009 году, в основном, из-за двух факторов – отсутствия доступа к мировым рынкам капитала и снижения реальных доходов населения.

Следствием сложившейся ситуации стало принятие Банком ряда решений, направленных на поддержание ликвидности, поддержание качества активов и защиту капитала. В частности, начиная с августа 2008 года, Банк сознательно стал уменьшать объем выдачи кредитов; с сентября 2008 года Банк занял консервативную позицию в вопросах управления кредитным риском, это стало причиной сокращения кредитных операций. Тем не менее, несмотря на тяжелую экономическую ситуацию, Банк сумел сохранить капитал и обеспечить высокое качество активов. Начиная с лета 2009 года, на финансовых рынках наступает определенная стабильность, снижается темп экономического спада и роста безработицы. Осознавая положительные признаки оздоровления экономики, в июле 2009 года Банк начал постепенную выдачу кредитов. Объем выдаваемых с июля 2009 года кредитов в общем объеме кредитного портфеля достаточно незначителен в силу того, что Банк принял консервативную стратегию к оценке качества заемщиков по вновь выдаваемым ссудам. Одновременно Банк принял решение разместить часть средств в наиболее ликвидные и наименее рискованные долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости.

Применение консервативной политики в анализе кредитных рисков дало свои результаты: во 2

квартале 2011 года Банк получил прибыль в размере 59 752млн. руб., что явилось следствием сокращения темпов роста просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка и сокращение темпов роста резервов соответственно.

Начиная с 2010 года, при сохранении консервативной кредитной политики, Банк уверенно увеличивает объемы и темпы кредитования.

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

Мнения Совета директоров и Правления Банка относительно указанных факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности банка совпадают. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно факторов оказавших влияние на результаты деятельности Эмитента.

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

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ **01.07.2011**

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	14,97
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	138,74
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	133,72
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	92,54
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	16,61
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	21,2
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,14
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	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 в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

Ликвидность кредитной организации и достаточность капитала контролируется Банком России нормативами мгновенной и текущей ликвидности Н2 и Н3 и нормативом достаточности капитала Н1 соответственно.

Кредитная организация - эмитент на протяжении всего анализируемого периода выдерживала нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала. По большинству показателей Банк выдерживает требования с большим запасом к нормативным показателям.

В течение отчетного квартала, по данным предоставляемой в Банк России отчетности, Банк соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. Значения нормативов Н2 и Н3 в 1 квартале 2011 года, как и в 4 квартале 2010 года, – выше минимально необходимых, а значение норматива Н4 –ниже максимально допустимого значения.

Значение норматива достаточности капитала (Н1) ухудшилось в сравнении с аналогичным периодом 2010 года: 14,97% на 01.07.2011 г. и 22,29%, по состоянию на 01.04.2010 г. Снижение вызвано изменением методики расчета в связи с включением в расчет Н1 показателя операционного риска, начиная с расчета за август 2010 года. Значения нормативов текущей и долгосрочной ликвидности по сравнению с аналогичным периодом прошлого года стали ниже, но при этом существенно превышают нормативные.

Эмитент способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов. Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами и рисками.

Контроль за соблюдением обязательных нормативов осуществляется Банком на ежедневной основе. В целом стратегия деятельности Эмитента направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности Эмитент придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

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

Мнения Совета директоров и Правления Банка относительно указанных факторов и/или степени их влияния на показатели ликвидности и платежеспособности Банка совпадают. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно факторов, оказавших влияние на результаты деятельности Эмитента.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Приводится информация за отчетный квартал по форме 0409134, установленной Указаниями Банка России № 1376–У от 16.01.2004 и N 2332-У от 12.11.2009 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», действовавшей на момент составления отчетности».

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.07.2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
КБ РЕНЕССАНС КАПИТАЛ (ООО)

Почтовый адрес
115114 г. Москва Кожевническая ул. д.14

Код формы по ОКУД 0409134
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	6025439
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	501000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	78050
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как	0

	средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	6391677
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	6970727
109	Нематериальные активы	172632
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	772656
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	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 ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	6025439
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	0
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	0
210	Дополнительный капитал, итого	0
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	6025439
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Финансовые вложения эмитента в эмиссионные, неэмиссионные ценные бумаги и иные финансовые вложения Эмитента, составляющие 10 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на 01.07.2011 г., отсутствуют.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Информация о нематериальных активов кредитной организации - эмитента (их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов, величина начисленной амортизации за соответствующий период).

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
01.07.2011		
Товарный знак "Мой кредит"	140	96
Программное обеспечение "Аплана 1" (Collection FrontEnd)	1 723	1 005
Исключительные права на ПО "Аплана 2" (Collection FrontEnd)	874	539
Товарный знак "Банк Ренессанс Капитал"	65	38
Товарный знак "Банк Ренессанс Капитал" (выделенная заявка)	42	20
Исключительные имущественные права на шрифтовое исполнение фраз	132	47
Товарный знак «Ренессанс Кредит» (свид. 361104)	94	29
Товарный знак «Renaissance Credit» (свид. 359443)	94	29
Товарный знак "Просто для меня"	43	15
Исключительные имущественные права на фотоматериалы	19	6
Программное обеспечение МСО (My Credit On-line)	32 198	10 733
Исключительные имущественные права на сеть интранет по адресу: http://intranet.rccf.ru	412	113
Web-сайт	536	213
Товарный знак «Renaissance Credit» (свид. 359444)	94	29
Товарный знак «Ренессанс Кредит» (свид. 361103)	94	29
Исключительные права на эскиз макета под названием «Классическая»	407	105
Исключительные права на эскиз макета под названием «Золотая»	407	105
Исключительные права на эскиз макета под названием «Стандартная»	407	105
Товарный знак «Ренессанс Кредит» (свид. 100377)	131	37
Товарный знак «Ренессанс Кредит» (свид. 100376)	131	37
Товарный знак «Renaissance Credit» (свид. 100375)	131	37

Товарный знак «Renaissance Credit» (свид. 100374)	131	37
ПО "Система автоматизации бюджетного контроля"	1 123	225
Исключительные права на скрипт для ПО Telelogik DOORS	495	99
Исключительные права на разработанную творческую концепцию и эскиз имиджевых постеров и внешних коммуникаций	405	71
ПО «Модель нагрузочного тестирования Систем»	931	163
Товарный знак «Просто для меня» (свид.364968)	62	14
Ролик «Деньги под рукой»	4 594	727
ПП «Серверная часть решения для обеспечения кредитования»	2 558	128
ПО для автоматизации проведения кредитных заявок	537	27
ПП для Службы Поддержки Клиентов	10 133	507
ПО контроля ключевых показателей бизнес процесса	2 156	108
ПО online реконсиляции	841	42
ПО для нагрузочного и функционального тестирования	769	38
Интеграционное решение для Системы Diasoft 5NT	26 019	1 301
Программный безфайловый интерфейс	76 787	3 839
ПО «302П»	2 018	84
Права на использование фотографии «Одри Хепберн» Терри О'Нилл	38	2
Права на использование фотографии «Битлз»	38	2
Права на использование фотографии «Черчилль»	38	2
База данных	87	4
Обучающий фильм «Техника консультации клиентов»	52	1
ПО «Seguranzza 2»	1 660	28
Обучающий фильм «Активности по продажам»	99	2
ПП Система электронного документооборота	648	0
ПП Портал ИТ	648	0
ПП Система автоматизации службы тех.поддержки	648	0
ИТОГО:	171 689	20 818

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

Учет нематериальных активов осуществляется банком в соответствии с законодательством РФ, Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. N 302-П о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, Учетной политикой Банка.

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом начисления

амортизационных отчислений.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из: срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации; ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого банк может получать экономические выгоды (доход). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности кредитной организации.

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

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не ведет и не планирует начала собственных научных разработок и исследований в области информационных технологий, а следовательно, и планируемых затрат в этой области.

Политика Банка в области научно-технического развития, в отношении лицензий на программное обеспечение направлена на использование современных программно-аппаратных комплексов на базе сертифицированных серверов и лицензионных программных продуктов, обеспеченных обновлениями и гарантиями производителей, а также на улучшение технологий и процедур деятельности кредитной организации – эмитента путем изучения и привлечения лучших мировых разработок в области потребительского кредитования.

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

Банк обладает исключительными правами на Программное обеспечение «Аплана 2» (Collection FrontEnd), Программное обеспечение «Аплана 1» (Collection FrontEnd), Программное обеспечение «Система автоматизации бюджетного контроля», Программное обеспечение «Модель нагрузочного тестирования Систем», Программное обеспечение МСО (My Credit On-line), на использование фотографий, фотоизображения и шрифтовое исполнение фраз, на эскизы макетов и имиджевых постеров и внешних коммуникаций, ролик «Деньги под рукой», web-сайт, а также на Сеть Интранет по адресу: http://intranet.rccf.ru, скрипт для ПО Telelogik DOORS, программный продукт для Службы Поддержки Клиентов, программное обеспечение контроля ключевых показателей бизнес процесса, программное обеспечение online реконсиляции, программное обеспечение для нагрузочного и функционального тестирования, Интеграционное решение для Системы Diasoft 5NT, Программный безфайловый интерфейс, базу данных, программный продукт «Серверная часть решения для обеспечения кредитования», программное обеспечение для автоматизации проведения кредитных заявок, программное обеспечение «302П», на использование фотографий «Одри Хепберн», «Битлз», «Черчилль» и обучающий фильм «Техника консультации клиентов», на ПО «Seguranzza 2», на Обучающий фильм «Активности по продажам», на ПП Система электронного документооборота, на ПП Портал ИТ и на ПП Система автоматизации службы тех. поддержки.В соответствии с Федеральным законом «О товарных знаках, знаках обслуживания и наименования мест происхождения товаров» право на товарный знак охраняется законом. Правовая охрана товарного знака в Российской Федерации предоставляется на основании его государственной регистрации.

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) зарегистрировал права на использование следующих товарных знаков:

- Товарный знак «Банк Ренессанс Капитал» (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 09 июня 2006 г. (приоритет товарного знака 10 февраля 2005 г.), свидетельство № 308467, срок действия регистрации истекает 10 февраля 2015 года).
- Товарный знак «Банк Ренессанс Капитал» (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 31 мая 2007 г. (приоритет товарного знака 10 февраля 2005 г.), свидетельство № 327343, срок действия регистрации истекает 18 ноября 2015 года).
- Товарный знак «Мой кредит» (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 07 декабря 2004 г. (приоритет товарного знака 21 июня 2004 г.), свидетельство № 279795, срок действия регистрации истекает 21 июня 2014 года).
- Товарный знак «Просто для меня» (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 18 декабря 2007 г. (приоритет товарного знака 11

июля 2007 г.), свидетельство № 339589, срок действия регистрации истекает 11 июля 2017 года).
- Товарный знак «Ренессанс Кредит» (свид.361104) (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 06 октября 2008 г. (приоритет товарного знака 04 мая 2007 г.), свидетельство № 361104, срок действия регистрации истекает 04 мая 2017 года).
- Товарный знак «Renaissance Credit» (свид. 359443) (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 11 сентября 2008 г. (приоритет товарного знака 04 мая 2007 г.), свидетельство № 359443, срок действия регистрации истекает 04 мая 2017 года).
- Товарный знак «Renaissance Credit» (свид. 359444) (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 11 сентября 2008 г. (приоритет товарного знака 04 мая 2007 г.), свидетельство № 359444, срок действия регистрации истекает 04 мая 2017 года).
- Товарный знак «Ренессанс Кредит» (свид.361103) (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 06 октября 2008 г. (приоритет товарного знака 04 мая 2007 г.), свидетельство № 361103, срок действия регистрации истекает 04 мая 2017 года).
- Товарный знак «Ренессанс Кредит» (свид.100377) (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Украины 10 декабря 2008 г. (приоритет товарного знака 07 мая 2007 г.), свидетельство № 100377, срок действия регистрации истекает 07 мая 2017 года).
- Товарный знак «Renaissance Credit» (свид. 100375) (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Украины 10 декабря 2008 г. (приоритет товарного знака 07 мая 2007 г.), свидетельство № 100375, срок действия регистрации истекает 07 мая 2017 года).
- Товарный знак «Renaissance Credit» (свид. 100374) (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Украины 10 декабря 2008 г. (приоритет товарного знака 07 мая 2007 г.), свидетельство № 100374, срок действия регистрации истекает 07 мая 2017 года).
- Товарный знак «Ренессанс Кредит» (свид.100376) (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Украины 10 декабря 2008 г. (приоритет товарного знака 07 мая 2007 г.), свидетельство № 100376, срок действия регистрации истекает 07 мая 2017 года).
- Товарный знак «Просто для меня» (свид. 364968). (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 17 ноября 2008 г. (приоритет товарного знака 30 мая 2007 г.), свидетельство № 364968, срок действия регистрации истекает 30 мая 2017 года).

Товарные знаки используются в процессе осуществления обычной деятельности Банка.

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

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

Глобальный финансовый кризис позволяет разделить тенденции развития банковского сектора на период до сентября 2008 г. и после.

В течение последних 5-ти лет до указанной даты банковский сектор развивался на фоне в целом позитивной макроэкономической ситуации в стране: рост производства товаров и услуг, реальных доходов населения, повышение инвестиционной активности, улучшение ценовой конъюнктуры на товары российского экспорта на мировых рынках. В период 2002-2007 г.г. был принят ряд важных законов – в сфере развития финансовых рынков, валютного регулирования, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, защиты интересов вкладчиков, – способствовавших созданию позитивных условий для развития и роста банковского сектора.

Все эти мероприятия благоприятно сказались на отрасли, что привело к более чем 5-ти кратному росту совокупных активов российских банков в период с 2004 по 2009 г.г. (на 01.01.2009 они составляли около 28 трлн. руб.).

Основными докризисными тенденциями были следующие:

1. Увеличение доли заимствований на международных финансовых рынках, т.к. сбережения

населения и их общий рост были недостаточными для адекватного удовлетворения спроса на кредиты. Соотношение кредитов клиентам (ФЛ+ЮЛ) к привлеченным средствам от клиентов за период с начала 2006 г. до сентября 2008 г. выросло на 16 п.п. и превысил 100% (с 97,7% до 113.7%). Рост внешнего долга частных банков (доля государства менее 50%, прямо или опосредованно) только с начала 2007 г. по октябрь 2008 г. составил 66,1 млрд. долл. США

2. Постоянное повышение конкуренции. Выход на рынок новых игроков, прежде всего крупнейших международных банковских групп. В результате количество кредитных организаций с долей иностранного капитала свыше 50% (включая банки с долей 100%) выросло до 102% на 01.01.2009, а их доля по активам - до ~19%.

Однако начиная с сентября 2008 года, российская банковская система испытала воздействие мирового финансового кризиса, что привело к существенному дефициту ликвидности на рынке:

- Рынок межбанковских кредитов для большинства участников стал недоступен. Ставка MIACR по однодневным рублёвым МБК составляла в январе 2009 года 28% годовых, достигнув максимального значения с августа 2002 года;
- Капитализация рынка акций упала почти в 4 раза с мая по октябрь 2008 года (индекс ММВБ снизился с почти 2000 пунктов до 500), стоимость активов в России за прошедший год по оценкам Wermuth asset management, с лета-осени 2008 года, снизилась примерно на 32 трлн. руб., что составляет ~ 75% ВВП страны, что привело к обесценению залогов и многочисленным маржин-коллам, а далее – к банкротствам предприятий;
- Облигации и другие обязательства было невозможно разместить на рынках капитала, как внутренних, так и международных. Так, в 1 половине 2009 года российские компании смогли разместить Еврооблигаций на сумму, почти в 10 раз меньшую, чем в докризисном 2007 году, да и то это были несколько крупнейших государственных компаний – Газпром, Алроса, Россельхозбанк;
- Девальвация рубля по отношению к основным мировым валютам (максимум - 46,84 рубля за Евро и 36,43 рубля за доллар США в феврале 2009 года) осложнила банкам возможности выплат по внешним займам;
- Массовое изъятие розничных банковских депозитов вследствие девальвационных и инфляционных ожиданий населения, а также опасений за благонадёжность банков (отток депозитов более чем на 350 млрд. руб. в течение октября и ноября 2008 г.) и т.д.

Начиная с сентября 2008 г., в связи с финансовым кризисом, ЦБ РФ и Правительство РФ приняли ряд мер для улучшения ситуации с ликвидностью:

1. Запущены биржевые и внебиржевые операции РЕПО с Банком России (в 2008 году их объём только через ММВБ составил более 18 трлн. руб.). Начато активное беззалоговое кредитование кредитных организаций (так, объёмы выдаваемых кредитов достигали в пиковые октябре-ноябре 2008 года 300-400 млрд. руб. в день каждого аукциона). Расширен перечень активов, принимаемых в обеспечение по ломбардным кредитам, разрешено получение кредитов от Банка России под гарантии других кредитных организаций (таким образом, по состоянию на март 2009 года порядка 12% пассивов банковского сектора России формировали кредиты, полученные от ЦБ);
2. Понижены на 4% нормативы обязательных резервов по каждой категории резервируемых обязательств;
3. Ставка рефинансирования снижалась 14 раз с 13% в апреле 2009 года до 7,75% в июне 2010 года;
4. Запущены государственные программы субсидирования процентных ставок по автокредитам и утилизации старых автомобилей для стимулирования продаж автомобилей российской сборки.

Кроме того, частные акционеры начали активно вносить собственные средства в капитал кредитных организаций. Обозначилась тенденция осуществления дополнительных эмиссий, проводимых частными акционерами для того, чтобы компенсировать возможные потери от ухудшения качества кредитного портфеля.

Эти меры привели к относительной стабилизации ситуации с ликвидностью в банковском секторе:

- Ставка по однодневным МБК снизилась до ~4,8% годовых в декабре 2009 года;
- Капитализация фондового рынка значительно выросла (так, индекс ММВБ вырос до более чем 1700 пунктов к январю 2011 года);
- Открылся рынок корпоративных облигаций (за 2009 год, по данным Finmarket, российские компании привлекли на публичном рынке долга 935,4 млрд руб., разместив 177 выпусков корпоративных облигаций, в 2010 году – 855 млрд. руб., разместив 199 выпусков). При этом, однако, необходимо отметить, что большая часть объёма за 2009 год (509 млрд. руб.) была привлечена 7-ю эмитентами (РЖД, Транснефть, Атомэнергопром, МТС, Лукойл, Башнефть и АФК Система), в то время как в 2010 году – эмитентов стало гораздо больше, в т.ч. размещались относительно небольшие банки, типа ХКФ банк, ТКС банк, Московский кредитный банк, банк Восточный экспресс;
- Начались размещения еврооблигаций (в 2009 году российские компании (основным эмитентом явился Газпром) разместили еврооблигаций на сумму более 10 млрд. долларов США в 2010 году – на сумму 23,1 млрд. долларов США);
- Возобновился рост депозитов физических лиц (рост депозитов физических лиц в 2009 году составил ~27%, в 2010 году – 31%);

В 2010-2011 г.г. продолжилась тенденция восстановления банковской отрасли.

- Выросло доверие населения к национальной валюте. На 01 сентября 2009 года рублевые вклады составляли 69,8% всех вкладов физических лиц. На 01 июня 2011 года этот же показатель достиг 81,7%;
- Объем привлеченных депозитов продолжил расти (так, с 01 января 2009 года по 01 июня 2011 года объём привлечённых вкладов населения вырос с 5 907 млрд. руб. до 10 266млрд. руб., то есть почти на 68%). При этом рост в 2011 году замедлился средний месячный прирост за первые 5 месяцев 2011 года составил 0,92%, при том, что на протяжении 2010 года средний месячный прирост розничных депозитов составлял 2,28%;
- Портфель кредитов физическим лицам перестал снижаться и, начиная с марта 2010 года, начал расти (4 421 млрд. руб. на 01 июня 2011 года), оттолкнувшись от минимума в 3 525 млрд. руб., что свидетельствует об уверенном возобновлении кредитования банками. Суммарный объем выдач розничных кредитов за первые 5 месяцев 2011 года превышает аналогичный показатель 2010 года на 53,3%; при этом доля просроченной задолженности снижается (на 01 июня 2010 года она составляла 7,48% (268,9 млрд. руб.), а на 01 июня 2011 года – 6,53% (288,8 млрд. руб.);

- Рынки долгового капитала стабилизируются на достаточно высоких уровнях объемов. Так, российский рынок корпоративных облигаций по итогам 1-го полугодия 2011 года составил 542 млрд. руб., что на 6,5% выше объема 2 полугодия прошлого года, Рынок еврооблигаций составил 7,8 млрд. долл. США в 1-м квартале 2011 года, в то время как за весь 2010 год его объем равнялся 34,2 млрд. долл. США. При этом, очевидна тенденция изменения полюса привлечения средств с западных рынков на российские, что связано со стабилизацией российского рубля и более низкой стоимостью заимствований в местной валюте (с учетом как стоимости заимствования, так и стоимости размещения).

,

Фондовый рынок, после периода весьма существенного роста во 2-м полугодии 2010 года и 1-м квартале 2011 года (индекс ММВБ вырос за это время с 1 309 пунктов до 1 814 пунктов, индекс РТС – с 1 339 пунктов до 2 044 пунктов), находится в стадии коррекции вниз на фоне напряженной ситуации с государственными займами в Европе и США (влияющей, в свою очередь, и на котировки нефти). В то же время следует заметить, что текущие колебания индексов ММВБ и РТС продолжают оставаться в русле долгосрочного повышательного тренда.

Основные тенденции, имевшие место в сегменте потребительского кредитования за последние годы, следует разделить на три категории: докризисные, те, которые начали проявляться по мере ухудшения финансовой ситуации в стране вследствие влияния мирового кризиса и, наконец, тенденции преодоления кризиса и перехода к новой фазе роста.

Так, до кризиса отмечены следующие тенденции:

1. Развитие технологий массового кредитования и массовых финансовых продуктов, первый опыт организации on-line и mobile banking;
2. Совершенствование скоринговых технологий, рост базы данных заемщиков, и на основании этих данных развитие перекрестных продаж, когда заемщик с положительной кредитной историей получает новые кредиты. При этом, требования к заемщикам постепенно становились все более гибкими, повышенный риск компенсировался за счет более высокого вознаграждения, взимаемого банками.

Среди основных тенденций, начавшихся в условиях острого финансового кризиса, можно отметить следующие:

1. Сжатие розничных портфелей большинства банков после затруднения доступа к рынкам капитала (по итогам первых 10 месяцев 2009 года портфель стабильно снижался – с 4 006 млрд. руб. на 01.01.2009 до 3 583 млрд. руб. на 01.11.2009), резкое сокращение продаж кредитов (месячные выдачи кредитов у ТОР-10 частных банков потребительского кредитования, из числа отнесенных к конкурентам, список которых приведён далее, снизились с 82 млрд. руб. в августе 2008 года до 39 млрд. руб. в октябре 2009 года);
2. Рост просроченной задолженности (просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам выросла с 3,3% на 01.10.2008 до 6,6% на 01.11.2009), ужесточение требований к заемщикам (предложение сместилось на заемщиков с положительной кредитной историей). Также активно начали продвигаться различные программы реструктурирования задолженности, с целью сохранения качества активов на приемлемом уровне;
3. Полный отказ, либо пересмотр стратегии выхода на другие рынки из-за высокой неопределенности процессов, происходящих в экономиках интересующих регионов;
4. Больше внимания стало уделяться пересмотру бизнес процессов, происходящих в банках, что привело к оптимизации численности персонала, арендных платежей и иных текущих расходов и фокусированию внимания на получении дохода от консалтинговых услуг.

В настоящее время, можно отметить следующие тенденции, которые имеют место на рынке:

1. Риски по новым заёмщикам снизились. Как правило, заёмщики, обращающиеся за кредитами в настоящее время, не имеющие текущей задолженности, являются клиентами более высокого качества, чем до кризиса. Тем не менее, просроченная задолженность по портфелю кредитов физическим лицам продолжала расти в первом полугодии 2010 года (6,8% на 01.01.2010, 7,50% на 01.06.2010), в первую очередь вследствие более мягких рисковых политик банков до кризиса и накопления просроченной задолженности по старым кредитам на фоне незначительных новых продаж банков. В результате, портфель снижался, а доля плохих кредитов в нём росла. В течение 3 квартала 2010 года просроченная задолженность физических лиц стабилизировалась в процентном выражении от общего портфеля (7,49% на 01.09.2010) за счет некоторого оживления в продажах, но в абсолютных значениях продолжила расти. И лишь в 4 квартале, просроченная задолженность начала стабильно уменьшаться, достигнув к 01 декабря 2010 года 7,28%. В 2011 году качество розничных кредитных портфелей продолжило улучшаться. Так, по состоянию на 01 марта 2011 года просроченная задолженность составила 7,07%;

2. Продажи кредитов по сравнению с периодом кризиса растут (месячные выдачи кредитов у ТОР-10 частных банков потребительского кредитования, из числа отнесенных к конкурентам, в декабре 2010 года составили 84,6 млрд. руб., что более чем в 1,6 раза выше уровня января 2010 года. Аналогичная ситуация прослеживалась на протяжения всего 2010 года, когда среднемесячные продажи кредитов в 2010 году примерно в 1,6 раз превышали 2009 год;

3. Доходность потребительского кредитования выросла в кризис значительно и в настоящее время по-прежнему находится на достаточно высоком уровне. Так, по данным крупного кредитного брокера Кредитмарт, делающего ежемесячный анализ ставок 16 крупнейших игроков на рынке, средние эффективные ставки в декабре 2010 г. составили ~26% годовых. Данные ставки медленно снижаются вслед за снижением ставки рефинансирования и усиления конкуренции. Некоторые банки отменили ежемесячные комиссии за обслуживание ссудного счета, увеличили суммы и сроки кредита. Также смягчились

требования к заемщикам: отменились требования привлечения поручителей или дополнительного залога, стала рассматриваться свободная форма в качестве подтверждения доходов, снизился возрастной барьер;

4. По данным Кредитмарт, средний срок рассмотрения заявок составляет 3 рабочих дня. Минимальный срок рассмотрения 1 рабочий день, максимальный – 5 рабочих дней. Большинство банков предлагает потребительские кредиты на срок до 3 и 5 лет. Максимальный срок потребительского кредитования равен 5 годам. Минимальная средняя сумма кредита без дополнительного поручительства составляет 35 000 рублей или 1 600 долларов США. Максимальная средняя сумма кредита без дополнительного поручительства составляет около 650 000 рублей или 31 000 долларов США;
5. Ряд банков рассматривает инновации, как ключ к успеху в потребительском кредитовании. Так, ТКС банк запустил недорогую технологию дистрибуции кредитов, используя агентов, которые подписывают договоры, а также собирают платежи, что даёт возможность клиентам не посещать отделения банка, Bank24.ru работает 24 часа в сутки каждый день, продаёт кредитные продукты клиентам с плохой кредитной историей и т.д.;
6. Ряд крупных специалистов в потребительском кредитовании (Русский стандарт, ХКФ, ОТР) сместили фокус в своём развитии на преобразовании де-факто в классические розничные банки. Для этого они активно расширяют линейку своих продуктов, открывают отделения больших форматов в большем объёме и работают преимущественно в сегменте с доходами ниже среднего и с представителями «среднего класса».

В последние пять лет темп роста российской банковской системы опережал темпы роста экономики России (банковская система растет в несколько раз быстрее ВВП). Отношение активов банковского сектора к ВВП постоянно увеличивалось: если в 2003 году оно составляло 42%, то к концу 2007 года превысило 61%, к концу 2008 г. – 67%. В течение 2009 г. рост отношения активов к ВВП прекратился, т.к. в конце 2008 г. существенно ухудшились возможности по привлечению денежных средств на финансовых рынках. Однако в 2010году данный тренд продолжился, позволив на 01 января 2011 года активам банковской системы составить около 75,2% по отношению к ВВП страны. На 01.04.2011 отношение активов банковской системы России к ВВП составило 72,7%, что свидетельствует об органичном характере роста и отсутствии (по крайней мере, на данный момент, и, по крайней мере, в банковской системе) предпосылок формирования каких-либо «пузырей». Средства ЦБ РФ, которые служили временной заменой западному финансированию, были серьезно сокращены (с 12% до 0,9% в пассивах банковской системы на 01.01.2009 г. и 01.06.2011 г. соответственно).

Структура спроса на банковские продукты и услуги, изменявшаяся в пользу долгосрочных кредитов и депозитов, начиная с последнего квартала 2008 г. опять сместилась к краткосрочным в середине и начала восстанавливаться только к концу 2009 года. Кредитные организации стимулировали клиентов брать короткие кредиты, устанавливая запретительно-высокие ставки и иные условия на долгосрочные кредиты, в первую очередь, на ипотечные (так, первоначальный взнос по ипотеке в большинстве банков устанавливался на уровне не менее 30% (в 4 квартале 2009 года – в среднем 20% в 2010 году – 10-15%), в то время как до сентября 2008 года он составлял 0%). Средневзвешенная процентная ставка по рублёвым кредитам до 1 года нефинансовым организациям выросла с 11,8% в августе 2008 года до 17,1% в январе 2009 года с последующим снижением до 8,6-8,7% в январе-феврале 2011 года вследствие улучшения макроэкономических кондиций и снижения ставки рефинансирования Банком России.

Если на ранних стадиях развития потребительского кредитования основным продуктом были классические потребительские кредиты (выдаваемые в точках продаж), то в последние годы начали активно развиваться и другие формы кредитования – нецелевое кредитование и кредитные карты. Последние формы получили более широкое распространение в условиях разразившегося глобального кризиса.

Снижение реальных доходов населения вследствие влияния финансового кризиса началось только в 3 квартале 2009 г. При этом реальная заработная плата снижалась уже, начиная с февраля 2009 г. (так, в январе-ноябре 2009 года реальная заработная плата снизилась в России на ~4%). Начиная с мая 2010 года, реальная заработная плата в России превысила докризисный уровень. По данным Росстата, медианная зарплата в стране (без мелких фирм и внештатников) к июню 2010 года составляла 13,2 тыс. рублей, а средняя - 18,3 тыс. рублей. При этом каждый десятый сотрудник зарабатывал менее 5 тыс. рублей.

Благодаря росту процентных ставок по депозитам физических лиц, увеличению гарантированной суммы вклада в одном банке до 700 тыс. руб., активной поддержке в СМИ, в декабре 2008 года приток вкладов возобновился, а портфель депозитов в период начиная с 2008 по июль 2011 года вырос на 73,8% (до 10 266 млрд. руб.).

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

По данным рэнкинга агентства Интерфакс «ИНТЕРФАКС-100. Банки России» «Основные показатели деятельности – I квартал 2011 год», КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) занимает 87 место по размеру активов и 71 место по размеру собственного капитала.

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

Основными конкурентами Эмитента являются: специализированные игроки - Русский Стандарт, Русфинанс Банк, ХКФ-Банк, ОТП Банк, ДжиИ Мани Банк (GE Money), Кредит Европа банк, ТКС банк, Траст, Восточный Экспресс, а также несколько универсальных банков – Альфа-банк, Росбанк, МДМ-банк (начиная с августа 2009 г. - вместе с УРСА-банком). В последнее время возросла роль государственных банков, некоторые из которых (Сбербанк, ВТБ24) активно расширяют линейку своих продуктов и начинают напрямую конкурировать на отдельных сегментах рынка потребительского кредитования со специализированными участниками. В частности, Сбербанк планирует долгосрочное партнерство с банком Cetelem, входящего в BNP Paribas Group, в сфере экспресс-кредитования в торговых точках. В период кризиса доля иностранного капитала в российском банковском секторе заметно снизилась и сейчас составляет не более 25%. Ряд иностранных банков (например, AIG, International Personal Finance (IPF), Santander и Rabobank), полностью ушли с рынка. Их примеру планирует последовать KBC, контролирующая Абсолют банк. Barklays уходит с рынка розничного кредитования. Swedbank сворачивает свой розничный бизнес, HSBC закрывает сеть специализированных розничных отделений и продает свои розничные активы.

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

Факторы конкурентоспособности:

- Сочетание знаний специфики российского рынка (то, чего нет у западных банков, занимающихся потребительским кредитованием), западного стиля управления и подхода к рискам (то, чего нет у российских банков, специализирующихся на потребительском кредитовании);
- Одна из лучших систем управления рисками по отрасли, основанная на постоянном мониторинге портфеля и позволяющая динамично изменять процедуры управления рисками;
- Сильная, прогрессивная управленческая команда, имеющая обширный опыт работы в банковском и розничном секторе в России, Центральной и Восточной Европе и на Западе;
- Наличие развитых технологий и значительных операционных возможностей, позволяет Банку принимать решение о выдаче кредита в течение короткого периода времени, что соответствует ожиданиям клиентов и превышает среднюю скорость выдачи у конкурентов.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

Общими тенденциями развития рынка банковских услуг, важными для кредитной организации-эмитента, являются:

- Постепенная трансформация рынка кредитования ФЛ из рынка продавца в рынок клиента, вследствие развёртывания программ большинством участников рынка и акцент как на привлечении клиентов для размещения средств в кредитных организациях, так и на продаже потребительских кредитов;
- Смещение спроса клиентов физических лиц на рублевые продукты во всех продуктовых сегментах рынка, тогда как в период до сентября 2008 г. долгосрочные продукты (ипотека и в меньшей степени автокредиты) активно приобретались в долларах;
- Постепенное увеличение сроков кредитования, начиная с сентября-октября 2009 года, снижение первоначальных взносов, снижение процентных ставок вследствие снижения ставки рефинансирования и улучшения ситуации с фондированием, а также снижением рисков вследствие стабилизации риск-профилей клиентов;
- Планируемое изменение большинством розничных игроков структуры доходов с повышением доли дохода, получаемой от комиссионных/ безрисковых продуктов;

- Улучшение доступа к заемным средствам на зарубежных рынках вследствие притока капитала инвесторов на быстро восстанавливающиеся рынки развивающихся стран;
- По-прежнему, фокус на привлечение розничных депозитов;
- Стабилизация рубля к валютной корзине;
- Стабилизация ситуации в российской экономике и оживление на рынке розничного кредитования.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Существенные внешние события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на деятельность Банка:

- Вторая волна мирового финансового кризиса и как следствие ухудшение ситуации на рынках капитала.
- Замедление крупных мировых экономик, в т.ч. Китая.
- Снижение стоимости природных ресурсов, прежде всего нефти и газа, что может напрямую повлиять на доходы бюджета и предприятий с последующим эффектом на доходы населения.
- Медленный выход российской экономики из экономического спада.
- Недоверие населения к банкам, как к экономическим агентам.
- Стабильно высокий уровень безработицы и низкие доходы населения.
- Стагнация в развитии долговых рынков.
- Ограничения на доступ к западным рынкам капитала со стороны регулятора и органов власти.
- Вторая волна девальвации рубля.
- Совмещение универсальной банковской карты, как нового носителя всех данных о гражданах, с банковским приложением, в случае монопольного ограничения на доступ в число банков-эмитентов.

Действия эмитента по уменьшению влияния указанных факторов:

- Жесткое рационирование капитала ввиду сложности привлечения новых средств.
- Улучшение систем прогнозирования будущей ликвидности Банка.
- Оперативное отслеживание рыночной ситуации.
- Постоянный мониторинг текущего портфеля ссудной задолженности.
- Взвешенная и продуманная политика Банка по управлению активами и пассивами.
- Поддержание высокой финансовой надежности.
- Внедрение службы кредитных советников с целью снижения доли дефолтных займов за счет нахождения способов погашения займа, устраивающих клиентов, финансовое положение которых ухудшилось.
- Активное развитие программы по привлечению розничных депозитов.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Кредитная организация не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, данные не приводятся.

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

К внешним факторам, способным положительно повлиять на деятельность Банка, можно отнести:

- Значительная финансовая поддержка банковской системы со стороны государства.
- Финансовая поддержка государством системообразующих предприятий и снижение риска увольнений для их сотрудников.
- Рост доверия населения к банкам, как к экономическим агентам.
- Увеличение предложения денежных средств на мировых рынках капитала.
- Усовершенствование банковского законодательства в части организации пруденциального надзора.
- Повышение прозрачности деятельности заемщиков в результате исполнения Федерального закона «О кредитных историях».

- Поддержка государством мер, позволяющих банкам улучшить возврат выданных кредитных средств (отказ в пересечении государственной границы, необходимость возвратить кредит для получения возможности забрать эвакуированный автомобиль и т.д.).

Кроме того, следующие внутренние факторы способны положительно повлиять на деятельность Банка:

- Сокращение доли долларовых обязательств и замещение их, по возможности, долгосрочными рублевыми обязательствами.
- Предоставление новых видов услуг клиентам и банкам.
- Грамотная диверсификация предложения для достижения наиболее эффективного продуктового портфеля.
- Наличие продуманной продуктовой стратегии и методики ценообразования.
- Внедрение службы кредитных советников, целью которой является снижение финансовой нагрузки клиентов посредством повышения финансовой грамотности и подбором гибких финансовых решений.
- Диверсификация структуры заемного капитала и снижение его стоимости за счет привлечения розничных депозитов и привлечения средств физических лиц на текущие счета.

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

Мнения Совета директоров и Правления Банка относительно представленной информации совпадают. Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно представленной информации.

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента

Органами управления Банка в соответствии с его Уставом являются:

1. Общее собрание участников;
2. Совет директоров;
3. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления;
4. Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

1. Общее собрание участников Банка

Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банком.

К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся следующие вопросы:

- определение основных направлений деятельности Банка;
- принятие решения об участии Банка в холдинговых компаниях, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций и некоммерческих организациях;
- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- внесение изменений в Устав Банка, в том числе изменение размера Уставного капитала Банка;
- избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- принятие решения о реорганизации Банка, утверждение передаточного акта, разделительного баланса, утверждение нового Устава;
- принятие решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- принятие решения о внесении вкладов в имущество Банка;
- денежная оценка неденежных вкладов, вносимых в Уставный капитал Банка, кроме случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации для такой оценки необходимо привлечение независимого оценщика;
- принятие решения о залоге участником Банка принадлежащей ему доли (часть доли) в Уставном капитале Банка третьему лицу;
- принятие решения о распределении или продаже доли, принадлежащей Банку, между участниками Банка;
- принятие решения о продаже доли, принадлежащей Банку, участникам Банка, в результате которой изменяются размеры долей его участников, и о продаже такой доли третьим лицам;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера вознаграждения членов Совета директоров;
- избрание на должности Председателя Правления, Заместителя Председателя Правления, членов Правления Банка и главного бухгалтера Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- определение уровня и систем оплаты труда Председателя Правления Банка;
- принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка, в т.ч. по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) финансового года; определение срока и порядка таких выплат;
- утверждение бизнес-планов Банка, представляемых в Банк России в соответствии с принятыми им нормативно-правовыми актами;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- принятие решения об открытии Банком филиалов и представительств и утверждение положений о них;
- принятие решений об одобрении крупной сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 50 (Пятидесяти) процентов стоимости имущества

Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки. Крупными сделками не признаются сделки, совершаемые в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка;

- принятие решения об одобрении Банком сделки, в которой имеется заинтересованность члена Совета директоров, Председателя или члена Правления, или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, в случае, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка;
- утверждение внутренних документов о порядке формирования органов управления Банка.

К неисключительной компетенции Общего собрания участников относятся следующие вопросы:

- утверждение принципов политики Банка по привлечению и размещению денежных средств;
- определение полномочий исполнительных органов управления Банка по совершению сделок в рамках осуществления банковской и иной профессиональной деятельности;
- принятие решения о расширении деятельности Банка путем получения дополнительных лицензий;
- принятие решения об использовании резервного фонда Банка для иных, чем предусмотрено настоящим уставом и внутренними документами Банка, целей;
- определение размера вознаграждения ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- определение порядка проведения очередных и внеочередных Общих собраний участников Банка;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 25 (Двадцати пяти) процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки. Крупными не признаются сделки, совершаемые в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка;
- принятие решения об одобрении Банком сделки, в которой имеется заинтересованность члена Совета директоров, Председателя или члена Правления, или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, в случае если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- утверждение внутренних документов о порядке формирования и использования фондов Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

2. Совет директоров Банка

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников.

Совет директоров действует на основании устава и положения о Совете директоров Банка, утвержденного Общим собранием участников Банка.

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относится решение следующих вопросов:

- избрание на должность и освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
- создание и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля;
- утверждение положения о Службе внутреннего контроля Банка и положения о системе внутреннего контроля, а также утверждение иных внутренних документов

Банка по организации внутреннего контроля в случаях, предусмотренных в положении о системе внутреннего контроля Банка и/или положении о Службе внутреннего контроля Банка;
- контроль за деятельностью Службы внутреннего контроля.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка федеральным законодательством и настоящим Уставом, не могут быть переданы на решение Общего собрания участников или исполнительных органов Банка.

3. Исполнительные органы Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением банка.

Исполнительные органы Банка образуются в соответствии с Уставом по решению Общего собрания участников Банка сроком на один год, кроме единоличного исполнительного органа Банка, и подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров Банка. Единоличный исполнительный орган образуется сроком на три года.

Правление Банка

К компетенции коллегиального исполнительного органа Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, Совета директоров и вопросов, относящихся к компетенции единоличного исполнительного органа, в том числе:

- рассмотрение и утверждение собственных инвестиционных и благотворительных проектов Банка;
- принятие решения о приобретении (выкупе) размещенных Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- разработка и утверждение политики по привлечению и размещению денежных средств;
- принятие решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка
- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка;
- определение принципов взаимоотношений Банка с обособленными и внутренними структурными подразделениями Банка;
- утверждение нормативов и размеров расходов на содержание и развитие Банка, его обособленных и внутренних структурных подразделений и отчетов об их исполнении;
- подготовка материалов для рассмотрения Советом директоров вопросов, отнесённых к компетенции Совета директоров;
- организация выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка в пределах своей компетенции;
- утверждение внутренней организационной структуры Банка;
- утверждение штатного расписания Банка, а также размеров и систем оплаты труда сотрудников Банка, кроме отнесенных к ведению Общего собрания участников.
- избрание на должности заместителей главного бухгалтера Банка, руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
- иные вопросы.

Председатель Правления Банка

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки и распоряжается имуществом Банка в пределах предоставленных ему полномочий.

Полномочия Председателя Правления Банка определяются федеральным законодательством, уставом банка и внутренним документом, регламентирующим его статус и полномочия, утверждаемым Общим собранием участников Банка, а также договором между Председателем Правления и Банком.

Единоличный исполнительный орган Банка:

- осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;
- принимает решения о заключении сделок в рамках осуществления банковской и иной деятельности Банка в соответствии с федеральными законами Российской Федерации;
- утверждает документы Банка, регламентирующие проведение банковских операций и

других сделок Банка;

- определяет ставки по привлечению и размещению денежных средств и тарифы по операциям Банка;
- утверждает типовые формы договоров и иных документов, используемых при оформлении совершаемых Банком сделок;
- распоряжается имуществом Банка в соответствии с федеральными законами Российской Федерации и решениями органов управления Банка;
- определяет полномочия руководителей обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;
- решает вопросы подбора, подготовки и расстановки кадров в Банке;
- осуществляет созыв внеочередного Общего собрания участников Банка, за исключением случаев, когда в связи с не принятием Председателем Правления Банка в установленный срок решения о созыве внеочередного Общего собрания участников или принятием решения об отказе в его созыве, Общее собрание участников созывается по требованию иных уполномоченных органов и лиц;
- формирует повестку дня Общего собрания участников, рассматривает предложения участников и иных уполномоченных лиц о включении вопросов в повестку дня;
- включает вопросы и кандидатуры в повестку дня Общего собрания участников от имени Правления Банка;
- организует выполнение решений Общего собрания участников, Совета директоров и Правления Банка;
- осуществляет руководство работой Правления Банка и подписывает все документы, утверждаемые Правлением;
- распределяет обязанности между членами Правления;
- открывает и распоряжается счетами Банка;
- предъявляет от имени Банка иски к физическим и юридическим лицам;
- выполняет иные действия в целях исполнения возложенных на него обязанностей за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров или Правления Банка.

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

В своей деятельности кредитная организация руководствуется «Кодексом корпоративного поведения» от 05 апреля 2002 года, рекомендованного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (Распоряжение № 421/р от 04.04.2002) и письмом Банка России № 119-Т от 13 сентября 2005 года «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», а также Правилами внутреннего трудового распорядка КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) №9-24/2/05 от 01 июля 2005 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия.

-

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов *(в случае отсутствия таких изменений указывается на это обстоятельство).*

Изменений в отчетном квартале не было.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

www.rencredit.ru

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

Персональный состав каждого из органов управления, указанных в пункте 5.1 ежеквартального отчета (за исключением общего собрания акционеров (участников). По каждому лицу, входящему в состав органа управления, указываются следующие сведения:

Персональный состав Совета директоров

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Левченко Алексей Валерьевич, 1975**

Сведения об образовании: Высшее
Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова:
1) дата окончания – 1996 год, специальность – экономика, квалификация - бакалавр экономики,
2) дата окончания – 1998 год, специальность – экономика, квалификация - мастер делового администрирования

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	Должность
1	2	3
05.02.2001	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей» (ООО), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Член Правления
16.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей» (ООО))	Председатель Правления
11.02.2004	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей» (ООО))	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству
(в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
28.11.2001	15.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей» (ООО), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Первый заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого 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	
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	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии	Не привлекался

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
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)	Подобных должностей не занимал

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Пиотровская Мария Михайловна, 1970**
Сведения об образовании: Высшее
Санкт-Петербургский государственный университет, дата окончания – 1993 год, специальность - «Востоковедение. Африканистика», квалификация – востоковед-филолог,
дополнительное образование – Санкт-Петербургский Государственный Университет Экономики и Финансов, аспирантура, кафедра «Деньги и ценные бумаги», дата окончания – 2001 год.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.01.2008	ЗАО «Ренессанс Капитал»	Управляющий Директор, Руководитель Управления финансирования
05.08.2008	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству
(в хронологическом порядке):

С	По	организация	Должность
1	2	3	4
01.05.1999	01.06.2006	ЗАО «БНП-Дрезднер Банк».	Начальник валютного управления
01.06.2006	02.10.2006	ЗАО «Дрезднер Банк»	Региональный координатор по развитию бизнеса, советник заместителя председателя Совета Директоров
20.11.2006	14.09.2007	ЗАО «Ренессанс Капитал»	Менеджер проектов
03.10.2006	14.09.2007	Межгосударственный банк	Старший Советник
17.09.2007	01.01.2008	Группа Ренессанс Капитал	Менеджер проектов
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		Доли не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		Кредитная организация – эмитент не является	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			
Доли принадлежащих обыкновенных акций			

дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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:	акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ 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	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимала

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Перцовский Александр Наумович, 1968**
Сведения об образовании: Высшее
Московский институт радиотехники, электроники и автоматики, дата окончания – 1991 год, специальность - Прикладная математика, квалификация – магистр,
дополнительное образование – Колумбийский университет, США, дата окончания – 2002 год, специальность – MBA, квалификация – MBA.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
02.08.2004	ООО «Ренессанс Брокер»	консультант, директорат
24.06.2010	ООО «Банк Ренессанс Финанс»	Председатель Совета директоров
30.06.2000	ОАО "Фондовая биржа РТС"	Член Совета директоров
15.03.2006	Renaissance Financial Holdings Limited/Ренессанс Файненшиал Холдингс Лимитед	Директор
28.10.2005	Renaissance Capital Holdings Limited/Ренессанс Капитал Холдингс Лимитед	Директор
24.06.2007	Инвестиционная Группа Ренессанс Капитал, Ренессанс Групп	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству
(в хронологическом порядке):

С	По	организация	Должность
1	2	3	4

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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:	
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	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимала

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Ханс Йукум Хорн, 1948**
Сведения об образовании: Высшее
University of Mannheim, Норвегия, дата окончания – 1974 год, специальность – Торговля
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность

1	2	3
2005	Ренессанс Групп	Заместитель Главного Исполнительного директора
2005	ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый консультант»	Заместитель Генерального Директора
2010	ОАО «Банк Ренессанс Капитал»	Член Наблюдательного совета
2010	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2005	н/в	Ренессанс Групп	Заместитель Главного Исполнительного директора
01.12.2005	н/в	ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый консультант»	Заместитель Генерального Директора

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого 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	

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	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимал

Персональный состав Правления:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Балюк Виктория Владимировна, 1977**
Сведения об образовании: Высшее
Российская Экономическая Академия им. Г. В. Плеханова (Институт Финансов, банковского и

страхового дела), дата окончания – 1998 год, специальность – финансы и кредит, квалификация - экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	член Правления
16.05.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Заместитель Председателя Правления,

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.01.2004	16.05.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей» (ООО))	Начальник службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого 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	
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	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных	Подобных должностей не занимал

организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Королев Сергей Борисович, 1972**

Сведения об образовании: Высшее
Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова:
дата окончания – 1995 год, квалификация – юрист, специальность – правоведение.
Российский государственный институт интеллектуальной собственности, дата окончания – 2002 год, ученая степень – кандидат юридических наук.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
03.09.2007	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Старший Вице-президент
03.09.2007	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Директор Правового департамента
18.02.2008	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Член Правления
18.08.2010	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству
(в хронологическом порядке):

С	По	Организация	Должность
1	2	3	4
22.02.2005	20.08.2007	ЗАО «ДельтаБанк»	Директор юридического департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого 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	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за	Родственные связи отсутствуют

финансово-хозяйственной деятельностью 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 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)	Подобных должностей не занимал

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Левченко Алексей Валерьевич, 1975**
Сведения об образовании: Высшее
Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова:
1) дата окончания – 1996 год, специальность – экономика, квалификация - бакалавр экономики,
2) дата окончания – 1998 год, специальность – экономика, квалификация - мастер делового администрирования,

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
05.02.2001	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей» (ООО), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Член Правления
16.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей» (ООО))	Председатель Правления
11.02.2004	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей» (ООО))	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству
(в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
28.11.2001	15.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей» (ООО), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Первый заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном)	

капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого 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	
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	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимал

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Марьина Лариса Борисовна, 1961**

Сведения об образовании: Высшее

Московский технологический институт легкой промышленности, дата окончания – 1983 год, квалификация – инженер, специальность – автоматизация и комплексная механизация химико-технологических процессов.

Всероссийский заочный финансово-экономический институт, дата окончания – 1996 год, специальность - финансы и кредит, квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
22.12.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей» (ООО))	Главный бухгалтер
22.12.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей» (ООО))	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
08.09.2003	22.12.2003	ООО «Ренессанс Капитал –	Заместитель Главного

		Финансовый консультант»	бухгалтера

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого 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	
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	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимал

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Скворцов Олег Викторович, 1963**

Сведения об образовании: Высшее
Московский Горный институт:
дата окончания – 1986 год, квалификация - горный инженер-физик, специальность - физические процессы горного производства;
Академия народного хозяйства
Дата окончания – 1994 год, квалификация - менеджер, специальность – менеджмент
Московский государственный открытый университет
дата окончания – 2000 год, квалификация – менеджер, специальность – менеджмент.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
30.11.2009	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Первый вице-президент, Руководитель по розничным продажам банковских продуктов
03.03.2010	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.2005	17.03.2005	АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО)	Директор Департамента обслуживания клиентов
17.03.2005	27.11.2009	АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО)	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого 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	
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	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о	Подобных должностей не занимал

банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента – Председатель Правления:

Фамилия, имя, отчество, год рождения: **Левченко Алексей Валерьевич, 1975**

Сведения об образовании: Высшее
Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова:
1) дата окончания – 1996 год, специальность – экономика, квалификация - бакалавр экономики.
2) дата окончания – 1998 год, специальность – экономика, квалификация - мастер делового администрирования.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
05.02.2001	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей» (ООО), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Член Правления
16.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей» (ООО))	Председатель Правления
11.02.2004	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей» (ООО))	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству
(в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
28.11.2001	15.10.2003	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) (до 15.03.2004 – КБ «Казначей» (ООО), до 18.05.2002 – ООО КБ «АльянсИнвест»)	Первый заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого 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	
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	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимал

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Совет директоров банка

Положением о Совете директоров и Уставом КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не предусмотрены выплаты вознаграждений и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка за исполнение ими функций членов Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента.

В 2010 году указанные выплаты членам Совета Директоров КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не осуществлялись.

Членам Совета директоров КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), являющимся штатными сотрудниками Банка, в течение года производится оплата их труда по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами

Доходы, полученные членами Совета директоров КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), одновременно являющимися членами Правления КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и штатными сотрудниками Банка, учтены в сумме доходов Правления.

Правление

Выплаты вознаграждений, льгот и/или компенсации расходов членам Правления КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), связанных с исполнением ими функций членов коллегиального исполнительного органа Банка, внутренними документами КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не предусмотрено.

Оплата труда членов Правления производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

За II квартал 2011 года выплаты вознаграждений членам Правления составили 12 766 252,73 руб., в том числе:
заработная плата – 12 251 682,05 руб.;
премии – 358 601,25 руб.;
комиссионные – 0;
иные имущественные предоставления – 155 969,43 руб.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Ревизионная комиссия

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием участников ежегодно избирается ревизионная комиссия (ревизор) Банка в количестве не более 5 (Пяти) человек.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также по инициативе ревизионной комиссии (ревизора) Банка, решению Общего собрания участников, Совета директоров Банка или по требованию участников Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (Десять) процентами голосов от общего числа голосов участников Банка.

По требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизионная комиссия (ревизор) Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом.

Члены ревизионной комиссии (ревизор) Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Ревизионная комиссия (ревизор) несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на него обязанностей в порядке, определенным действующим законодательством.

Ревизионная комиссия (ревизор) 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.

Ревизионная комиссия (ревизор) в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников Банка. Общее собрание участников не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы при отсутствии заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка.

По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия (ревизор) требует созыва внеочередного Общего собрания участников.

Документально оформленные результаты проверок ревизионная комиссия (ревизор) представляют на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Внутренний контроль финансово-хозяйственной деятельности осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными уставом и внутренними документами Банка:

- Общим собранием участников
- Советом директоров,
- ревизионной комиссией (ревизором),
- Правлением,
- Председателем Правления,
- главным бухгалтером (его заместителями),
- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями и внутренними документами Банка.

В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации в Банке создана Служба внутреннего контроля.

Создание и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля, утверждение внутренних регламентных документов по вопросам внутреннего контроля, а также контроль за деятельностью Службы внутреннего контроля является исключительной компетенцией Совета директоров Банка.

Срок существования Службы внутреннего контроля КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) – с момента образования Банка по настоящее время.

Служба внутреннего контроля действует в соответствии с федеральным законодательством, нормативными актами Банка России, уставом Банка, положением о системе внутреннего контроля и положением о Службе внутреннего контроля Банка.

На Службу внутреннего контроля возложено выполнение следующих основных функций:

- 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, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы управления персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Организация Службы внутреннего контроля, наделение Службы внутреннего контроля функциями и полномочиями осуществляется в соответствии с решением Совета директоров Банка, осуществляющим контроль за деятельностью Службы внутреннего контроля.

Для реализации целей и задач, поставленных перед Службой внутреннего контроля, а также исходя из направлений осуществления внутреннего контроля, Служба внутреннего контроля, которая с 29.05.2008 г. организована в виде Департамента внутреннего контроля и аудита, состоит из следующих структурных подразделений:

- Управление внутреннего аудита Центрального офиса, в состав которого входят:
  - Отдел внутреннего аудита бизнес процессов Центрального офиса;
  - Отдел методологии аудита бизнес процессов Центрального офиса.
- Управление внутреннего аудита региональных подразделений, в состав которого входят:
  - Отдел внутреннего аудита региональных подразделений;
  - Отдел методологии аудита региональных подразделений.
- Управление внутреннего контроля и мониторинга, в состав которого входят:
  - Отдел комплаенса и методологии;
  - Отдел мониторинга системы внутреннего контроля.

Руководителем Службы внутреннего контроля является Руководитель Департамента внутреннего контроля и аудита, который назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка. По организационным и административным вопросам руководитель Службы внутреннего контроля подчиняется Председателю Правления Банка. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля формируются и поддерживаются исходя из поставленных перед Службой внутреннего контроля задач, которые соответствуют масштабам деятельности Банка и характеру совершаемых банковских операций.

На данный момент руководителем Службы внутреннего контроля является Борисов М.Г., имеющий опыт работы в структурах внутреннего контроля в различных коммерческих банках. Другие сотрудники Службы внутреннего контроля обладают высокими профессиональными качествами и

большим опытом работы в аудиторских компаниях и коммерческих банках.

Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля обладают следующими правами:

- правом беспрепятственного доступа к любым активам, документам, бухгалтерским, налоговым и управленческим записям и другой информации о деятельности Банка;
- правом беспрепятственного доступа в помещения проверяемых подразделений и помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях (с учетом правил доступа в хранилища ценностей и иные помещения с ограниченным доступом);
- правом получения любых документов (их копий) и иной информации для изучения и оценки, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, и изготовления копий документов и компьютерных файлов при условии обеспечения их сохранности и ограничения прав доступа и соблюдения требований законодательства при работе со сведениями ограниченного распространения;
- правом требования от подразделений, сотрудников и руководителей Банка представления на регулярной основе любой информации, необходимой для оценки эффективности системы внутреннего контроля;
- правом требования от должностных лиц Банка выполнения в рамках их компетенции действий по устранению выявленных нарушений, предотвращению потенциальных потерь, нарушений, ошибок и злоупотреблений, а также выполнению рекомендаций Службы внутреннего контроля;
- правом получения от должностных лиц Банка в рамках их компетенции устных и письменных разъяснений, объяснений и иной информации, необходимой для осуществления внутреннего контроля;
- правом получения необходимой помощи сотрудников любых подразделений Банка при выполнении функций и задач внутреннего контроля;
- иные права в соответствии с нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода предоставляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров, Комитету по аудиту при Совете директоров Банка, Председателю Правления (его заместителям) и /или Правлению Банка.

Для повышения эффективности системы внутреннего контроля решением Совета Директоров (Протокол № ВД-080527/003С от 27.05.2008) создан Комитет по аудиту. Комитет от имени Совета директоров осуществляет надзор за полнотой и достоверностью финансовой отчетности, надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля, независимостью внешнего и внутреннего аудита, процессом обеспечения соблюдения законодательства и внутренних регламентных документов Банка.

Основными функциями Комитета являются: оценка кандидатов во внешние аудиторы Банка, оценка заключения внешнего аудитора, оценка эффективности процедур внутреннего контроля Банка, а также подготовка предложений по совершенствованию процедур внутреннего контроля.

Обязанности Комитета включают:

- рассмотрение предложенного годового плана проведения аудиторских проверок процессов, процедур и операций;
- определение приоритетов аудиторских проверок;
- рассмотрение планов индивидуальных аудиторских проверок процессов, процедур и операций Банка;
- инициирование и контроль за проведением расследований (при необходимости);
- рассмотрение методологии проведения аудита;
- рассмотрение отчетов по результатам аудиторских проверок как внешних, так и внутренних аудиторов, включая выявленные нарушения и рекомендации по их устранению;
- обеспечение наличия у Службы внутреннего контроля надлежащих полномочий, поддержки и доступа в помещении Банка, к сотрудникам и записям для полного выполнения своих обязанностей;
- обсуждение выполнения плана аудитов и степени устранения выявленных замечаний;
- оценка эффективности процедур внутреннего контроля, существующих в Банке;
- подготовка предложений по совершенствованию процедур внутреннего контроля.

В состав Комитета могут входить члены Совета директоров за исключением Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, а также иные лица, уполномоченные Советом директоров. Численность и состав Комитета определяется решением Совета Директоров Банка, но не может быть менее трёх человек.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

В Банке разработано и утверждено Положение о классификации и защите сведений, составляющих коммерческую тайну КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) и 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".

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

www.rencredit.ru

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

Ревизор или персональный состав ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Персональный состав ревизионной комиссии:

ФИО	**Дятлова Лидия Николаевна**
Год рождения	1961
Сведения об образовании	Высшее, Московский технологический институт, год окончания – 1983, инженер-экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.08.2005	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Начальник Отдела учета расчетов с персоналом
01.08.2005	ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (совместительство)	Главный бухгалтер
07.08.2006	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Председатель Ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2003	29.07.2005	ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Доли не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого 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	
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	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимал

ФИО	**Макарова Ирина Игоревна**
Год рождения	1986
Сведения об образовании	Незаконченное высшее, Институт Бизнеса и Политики, факультет-финансы и кредит, специальность-экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.02.2007	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Ведущий специалист Управления Бизнес Поддержки Продаж

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству
(в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.03.2005	14.02.2007	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Кредитный Представитель
Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала			

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого 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	
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	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимал

ФИО	**Тягусова Оксана Александровна.**
Год рождения	1973
Сведения об образовании	Высшее, Кыргызский государственный университет строительства, транспорта и архитектуры, год окончания – 2006, Экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.11.2007	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Начальник Отдела корректировки кредитных операций

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству
(в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4

24.11.2004	22.09.2006	Национальный Банк Пакистана	Специалист по валютным операциям
20.11.2006	31.10.2007	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Старший специалист Отдела учета кредитов

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого 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	
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	Родственные связи отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Подобных должностей не занимал

Персональный состав Службы внутреннего контроля: *13 человек*

Руководитель Службы внутреннего контроля:

ФИО	**Борисов Максим Геннадиевич**

Год рождения	1973
Сведения об образовании	Высшее, Финансовая академия при Правительстве РФ, год окончания - 1999 год, специальность – финансы и кредит, квалификация - экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
29.05.2008	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Руководитель Департамента внутреннего контроля и аудита

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
16.05.2005	28.05.2008	КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)	Руководитель Службы внутреннего контроля, Начальник Отдела комплаенс-аудита и методологии
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Доли не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, дочерних и зависимых обществ не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого 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			
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		Родственные связи отсутствуют	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере		Не привлекался	

экономики или за преступления против государственной власти	
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)	Подобных должностей не занимал

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Ревизионная комиссия

В соответствии с Уставом КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) по решению Общего собрания участников членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников.

Все члены Ревизионной комиссии КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) являются штатными сотрудниками Банка. Оплата их труда производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

За II квартал 2011 года выплаты вознаграждений членам Ревизионной комиссии составили 853 951,40 рублей, в том числе:
заработная плата – 818 526,90 руб.;
премии – 33 300,00 руб.;
комиссионные – 0;
иные имущественные предоставления – 2 124,50 руб.

Служба внутреннего контроля
Оплата труда сотрудникам Службы внутреннего контроля КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

За II квартал 2011 года выплаты вознаграждений сотрудникам Службы внутреннего контроля составили 4 147 257,12 рублей, в том числе:
заработная плата – 4 132 042,82 руб.;
премии – 0 руб.;
комиссионные – 0;
иные имущественные предоставления – 15 214,30 руб.

5.7. 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

Наименование показателя	**01.07.2011**
Среднесписочная численность работников, чел.	7986
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	38
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1 231 318,4
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	32 933,7
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1 264 252,1

В случае если изменение является для кредитной организации - эмитента существенным, указываются

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.

Увеличение численности сотрудников Банка обусловлено развитием бизнеса.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Ключевыми сотрудниками являются члены правления, единоличный исполнительный орган и члены совета директоров банка. Подробная информация о них приведена в п.п. 5.2. настоящего отчета.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган отсутствует.

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

Обязательств кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента (приобретения долей кредитной организации – эмитента), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов кредитной организации – эмитента не существует.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	1
Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Указывается по каждому акционеру

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Общество с ограниченной ответственностью «Казначей – Финансинвест»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО «Казначей – Финансинвест»
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН	7728077890
Место нахождения (для юридических лиц)	115114, г. Москва, ул. Садовническая, д.82, стр.2
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Кредитная организация - эмитент акционерным обществом не является

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	ЭрСиЭф Юроуп Би.Ви (RCF Europe B. V.)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЭрСиЭф Юроуп Би.Ви.(RCF Europe B. V.)
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН (при его наличии)	Не предусмотрено
Место нахождения (для юридических лиц)	Prins Bernhardplein 200, 1097 JB Amsterdam, The Netherlands

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99,99%
В том числе: доля обыкновенных акций	Участник кредитной организации - эмитента акционерным обществом не является
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
В том числе: доля обыкновенных акций	Кредитная организация - эмитент акционерным обществом не является

6.3. 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	0

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

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Кредитная организация – эмитент акционерным обществом не является. Ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента Уставом не предусмотрены.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

Банком России и федеральными законами устанавливается предельный размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. 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 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.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации-эмитента.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного

самоуправления.

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 1% акций банка требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия Банка России.

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процентов акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Приобретение акций (долей) кредитной организации нерезидентами регулируется федеральными законами.
Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитной организации.

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

Изменений не было.

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

Сделки, в отношении которых имелась заинтересованность, в отчетном периоде отсутствовали.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:
(Значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего отчетного квартала.)

(тыс. руб.)

	Вид дебиторской задолженности	**01.07.2011**
1	2	
1	Депозиты в Банке России	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	8492
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	146665
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	494513
9	в том числе просроченные	0
10	Вложения в долговые обязательства	1638831
11	в том числе просроченные	0
12	Расчеты по налогам и сборам	67512
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	48592
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	177788
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая дебиторская задолженность	20031
17	в том числе просроченная	1682
18	Итого	2602424

19	в том числе просроченная	1682

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности (в случае их наличия в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период) Указывается по каждому дебитору.

Полное фирменное наименование	ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»
Сокращенное наименование	ЗАО ММВБ
Место нахождения	125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	494 513
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является

Полное фирменное наименование	Renaissance Consumer Funding Limited
Сокращенное наименование	RCFL
Место нахождения	53 Merrion Square, Dublin 2, Ireland
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	1 001 115
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), составленная в соответствии с Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» за 2010 год представлена в **Ежеквартальном отчете за I квартал 2011 года.**

Годовая финансовая отчетность КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2010 год представлена в **Ежеквартальном отчете за I квартал 2011 года.**

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал

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, установленным Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У за отчетный квартал 2011 года представлены в **ПРИЛОЖЕНИИ 1.**

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год

КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) не является головной организацией в составе консолидированной (банковской) группы в соответствии с "Положением о консолидированной отчетности" (утв. ЦБ РФ 30.07.2002 N 191-П).

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

За отчетный квартал изменения в Учетную политику не вносились.

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

тыс. руб.

Наименование показателя	**На 01.07.2011**
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	0
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	0

Указываются сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, произошедшие в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала. Информация приводится по каждому изменению:

Краткое описание объекта недвижимого имущества	-
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	-
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	-
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	-

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

В кредитной организации-эмитенте не было фактов приобретения или выбытия по любым основаниям имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации–эмитента.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания 2010 года до даты окончания отчетного квартала отсутствуют.

7.6. 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 участвовала в продолжительных судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента, по состоянию на 30 июня 2011 года, составляет 501 000 000 рублей. Уставный капитал эмитента состоит из 100 000 долей. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса – 5 010 рублей.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

В случае если за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также в отчетном квартале имело место изменение размера уставного капитала кредитной организации – эмитента.

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
24.11.2000	–	–	–	–	Единственный участник	Решение № 1 от 15.09.1999	30 000
01.01.2002	–	–	–	–	Единственный участник	Решение № 4 от 10.07.2001	501 000

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

На 01.07.2011

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного квартала	
	тыс. руб.	В денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	Размер фонда в абсолютном выражении учредительными документами не установлен, размер фонда в относительном выражении составляет 15% от Уставного Капитала	78049,54	15,58	0	0	78049,54	15,58

Направления использования средств фондов.

Средства фонда в отчетном квартале не использовались.

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Общее собрание участников.
В соответствии с п. 10.2.15 Устава: «В случае если у Банка имеется только один участник, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Банка, принимаются единственным участником Банка единолично и оформляются письменно».

Порядок уведомления участников о проведении собрания высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

В соответствии с п. 10.2.11 Устава: «Порядок созыва Общего собрания участников Банка и его проведения определяется законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием участников Банка».

В соответствии со ст. 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – «Федеральный закон») орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее, чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника общества заказным письмом по адресу, указанному в списке участников общества. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников общества, а также предлагаемая повестка дня.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

В соответствии с п. 10.2.6 Устава: «Общее собрание участников Банка созывается:

- очередное – Председателем Правления Банка в установленные настоящим уставом сроки;
- внеочередное – Председателем Правления Банка по его инициативе или инициативе Правления Банка, по требованию Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка».

В соответствии с п. 10.2.8 Устава: «В случае если в течение установленного уставом срока не принято решение о проведении внеочередного общего собрания участников Банка или принято решение об отказе в его проведения, внеочередное Общее собрание участников Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения».

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

В соответствии с п. 10.2.4 Устава: «Общие собрания участников могут быть очередными (годовыми) и внеочередными.

Банк обязан ежегодно проводить очередное Общее собрание участников. Проводимые, помимо очередного, Общие собрания участников являются внеочередными».

В соответствии с п. 10.2.5 Устава: «Очередное Общее собрание участников проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года».

В соответствии с п. 10.2.7 Устава: «Председатель Правления Банка обязан в течение пяти рабочих дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или об отказе в его проведении.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней с даты получения требования о его проведении».

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

В соответствии с п. 10.2.9 Устава: «Повестка дня Общего собрания участников Банка формируется Председателем Правления Банка в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации».

В соответствие с Федеральным законом любой участник общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников общества дополнительных вопросов не позднее, чем за 15 дней до его проведения. Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, исполнительный орган общества по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

Любой участник общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников общества дополнительных вопросов не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников общества.

Орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания участников общества.

В случае если по предложению участников общества в первоначальную повестку дня общего собрания участников общества вносятся изменения, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее, чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников общества о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 1 ст. 36 Федерального закона.

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):

Ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания высшего органа управления вправе все участники Общества.

В соответствии с п. 10.2.10 Устава: «При подготовке к проведению Общего собрания участников Банка участникам предоставляются необходимые материалы, в том числе: годовой отчет Банка, заключения ревизионной комиссии (ревизора) и аудитора Банка по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров и ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы Банка, или проекты учредительных документов Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, а также иная информация (материалы), подлежащая рассмотрению на Общем собрании участников Банка.

Указанные материалы предоставляются путем обеспечения участникам Банка возможности ознакомиться с материалами в помещении Банка в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка. Уведомление о месте и времени ознакомления с материалами направляется всем участникам Банка вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников».

Порядок оглашения (доведения до сведения участников кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации – эмитента, а также итогов голосования.

В виду того, что у Банка имеется единственный участник, данный порядок Уставом, а равно иными внутренними документами Банка, не предусмотрен.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Таких организаций нет.

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Существенные сделки в отчетном периоде не совершались.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

1. Объект присвоения кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен кредитной организации – эмитенту

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

B3/Стабильный

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет ***- за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.***

В декабре 2006 года эмитенту был присвоен рейтинг B2

В июне 2007 года эмитенту был присвоен рейтинг B1

В апреле 2009 года эмитенту был присвоен рейтинг B3

В октябре 2010 года был изменен прогноз по рейтингу с «негативного» на «стабильный»

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Services Inc. Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Сокращенное наименование	Moody's Investors Services Inc. ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	115035, Москва, ул. Садовническая, д.82/2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.moodys.com

Иные сведения о кредитном рейтинге,

Нет

2. Объект присвоения кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен кредитной организации – эмитенту

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

B-/Стабильный

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет ***- за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.***

В январе 2007 года эмитенту был присвоен рейтинг B-

В октябре 2008 года эмитенту был присвоен рейтинг B-/(RW Negative)

В апреле 2009 года эмитенту был присвоен рейтинг CCC

В декабре 2009 года рейтинг CCC эмитента помещен под наблюдение в список Rating Watch «Развивающийся»

В марте 2010 года эмитенту повышен рейтинг с уровня «ССС» до «В-».
Прогноз по рейтингу – «Стабильный»

В августе 2010 года эмитенту присвоен рейтинг В-. Прогноз по рейтингу – «Стабильный»

В апреле 2011 года эмитенту был повышен рейтинг с уровня «В-» до уровня «В».
Прогноз по рейтингу – «Стабильный»

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Fitch Ratings CIS LTD
Сокращенное наименование	Fitch Ratings CIS LTD
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125047, Москва, ул. Гашека, д.6, Дукат Плейс III

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.fitchratings.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге,

Нет

3. Объект присвоения кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен кредитной организации – эмитенту

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

В-

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет ***- за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.***

В мае 2007 года эмитенту был присвоен рейтинг В-.

В октябре 2008 года эмитенту был присвоен рейтинг B-/C/Negative

В мае 2009 года эмитенту подтвержден рейтинг B-/C/Negative

В апреле 2010 года эмитенту были подтверждены рейтинги B-/C и пересмотрен прогноз по рейтингам с «Негативного» на «Стабильный»

В апреле 2011 года эмитенту был повышен рейтинг с уровня «В-» до уровня «В».
Прогноз по рейтингу – «Стабильный»

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard & Poor's International Services, Inc.
Сокращенное наименование	Standard & Poor's International Services, Inc.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	125009, Москва, ул. Воздвиженка, 4/7, стр.2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

www.standardandpoors.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге,

Нет

4. Объект присвоения кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

B- (Рейтинговое агентство Fitch Ratings CIS LTD)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет ***- за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.***

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в июле 2007 года.

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Еврооблигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	-
Форма	Среднесрочные ноты
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Программа среднесрочных нот (MTN - 2010), Код ISIN: XS0307423466
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации	-

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.

Иные сведения о кредитном рейтинге,

Нет

<u>5. Объект присвоения кредитного рейтинга</u>

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

B- (Рейтинговое агентство Fitch Ratings CIS LTD)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет ***- за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.***

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в мае 2007 года.

Вид	Еврооблигации
Категория	-
Серия	-
Форма	Ноты участия в кредите
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Программа выпуска нот участия в кредите, 2008-2 (LPN) Код ISIN: XS0288003808
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации	-

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.

Иные сведения о кредитном рейтинге,

Нет

<u>6. Объект присвоения кредитного рейтинга</u>

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

B1 (Рейтинговое агентство Moody's Investors Services Inc.)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет ***- за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.***

Истории изменений нет – рейтинг был присвоен в июне 2007 года.

Вид	Еврооблигации
Категория	-
Серия	-
Форма	Среднесрочные ноты
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Программа среднесрочных нот (MTN - 2010), Код ISIN: XS0307423466
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации	-

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.moodys.com

Иные сведения о кредитном рейтинге,

Нет

7. Объект присвоения кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

BB (rus) (Рейтинговое агентство «Fitch Ratings CIS LTD»)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет ***- за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.***

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в апреле 2008 года.

Вид	Облигации
Серия	02
Форма	Документарные на предъявителя
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203354B
Дата государственной регистрации	23.08.2007

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

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Нет

8. Объект присвоения кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

BB (rus) (Рейтинговое агентство «Fitch Ratings CIS LTD»)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет ***- за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.***

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в июне 2008 года.

Вид	Облигации
Серия	03
Форма	Документарные на предъявителя
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40303354B
Дата государственной регистрации	23.08.2007

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

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Нет

9. Объект присвоения кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

ruBBB (Рейтинговое агентство «Standard & Poor's International Services, Inc.»)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет ***- за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.***

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в июне 2008 года.

Вид	Облигации
Серия	02
Форма	Документарные на предъявителя
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203354B
Дата государственной регистрации	23.08.2007

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.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Нет

10. Объект присвоения кредитного рейтинга

Рейтинг присвоен ценной бумаге организации - эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала

ruBBB (Рейтинговое агентство «Standard & Poor's International Services, Inc.»)

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет ***- за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты***

присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Истории изменений нет - рейтинг был присвоен в июне 2008 года.

Вид	Облигации
Серия	03
Форма	Документарные на предъявителя
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40303354B
Дата государственной регистрации	23.08.2007

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.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Нет

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид	Облигации неконвертируемые, процентные
Форма	документарная
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	На предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103354B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	15.11.2006
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Облигации погашены 02.03.2010, в 1 448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска

Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид	Облигации неконвертируемые, процентные
Форма	документарная
Серия	04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	На предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40403354B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	17.10.2008
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1 448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска;
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся в соответствии с пунктом 16.18 Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года N128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»: неразмещение кредитной организацией-эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска

Вид	Облигации неконвертируемые, процентные
Форма	документарная
Серия	05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	На предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40503354B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	17.10.2008

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1 448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся в соответствии с пунктом 16.18 Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года N128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»: неразмещение кредитной организацией-эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	7 000 000 (Семь миллионов)
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	7 000 000 (Семь миллионов)
По каждому выпуску:	
Вид	Облигации неконвертируемые, процентные
Форма	документарная
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	На предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203354B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	23 августа 2007 года
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	06 мая 2008 года
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона)
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000 (Три миллиона)
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации – эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях: 1) Просрочка более чем на 7 (семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; 2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации. 3) Просрочка более чем на 10 (десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций настоящего выпуска и/или иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; 4) Просрочка более чем на 20 (двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по

	погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательств, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства. Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (далее – “Поручитель”), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в том числе право требования к лицам, предоставившим обеспечение. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной. Владельцы облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	нет

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	Российская Федерация,125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19 февраля 2009 года
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

**** - прежнее наименование*** *Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации настоящего выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения облигаций не предусмотрена.

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Срок погашения: Датой погашения облигаций выпуска является 1448-й (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Погашение Облигаций производится платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее по тексту - «Платежный агент»).

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем 13-00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты начала погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается

владелец.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

ж) Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев Облигаций.

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованного хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту и/или Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее, чем во 2-ой (второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Облигациям является доход, получаемый владельцем от выплаты Эмитентом купонного дохода, выплачиваемого в день окончания каждого купонного периода в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Облигация имеет 8 (Восемь) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 181 (Ста восьмидесяти одному) дню.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонные периоды	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Продолжительность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону (в % и в рублях)
1	17.04.2008	15.10.2008	181	11.66% и 57 рублей 82 копейки
2	15.10.2008	14.04.2009	181	11.66% и 57 рублей 82 копейки
3	14.04.2009	12.10.2009	181	22% и 109 рублей 10 копеек
4	12.10.2009	11.04.2010	181	22% и 109 рублей 10 копеек
5	11.04.2010	09.10.2010	181	22% и 109 рублей 10 копеек
6	09.10.2010	08.04.2011	181	10.50% и 52 рубля 07 копеек
7	08.04.2011	06.10.2011	181	10.50% и 52 рубля 07 копеек
8	06.10.2011	04.04.2012	181	10.50% и 52 рубля 07 копеек

Выплата купонного дохода по восьмому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1448 день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из восьми купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или

какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия определения конкурса по определению процентной ставки по первому купону указаны в п.9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Одновременно с определением даты начала размещения облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1,2,3,4,5,6,7).

В случае если такое решение Эмитентом не принято процентные ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если Эмитент принимает такое решение, процентные ставки по купонам, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,8), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

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

Вид предоставленного обеспечения

Поручительство

Вид	Облигации неконвертируемые, процентные
Форма	документарная
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	На предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40303354В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	23 августа 2007 года
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	08 июля 2008 года
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	4 000 000 (Четыре миллиона)
Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	4 000 000 (Четыре миллиона)
Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Облигация удостоверяет право владельца облигации на получение от кредитной организации – эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение процента от номинальной стоимости облигаций (купонного дохода), на условиях определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях: 1) Просрочка более чем на 7 (семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с

	даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; 2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации. 3) Просрочка более чем на 10 (десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций настоящего выпуска и/или иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; 4) Просрочка более чем на 20 (двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательств, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства. Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о

	выпуске ценных бумаг. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (далее – “Поручитель”), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в том числе право требования к лицам, предоставившим обеспечение. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной. Владельцы облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	нет

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	Российская Федерация,125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19 февраля 2009 года
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации настоящего выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения облигаций не предусмотрена.

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Срок погашения: Датой погашения облигаций выпуска является 1448-й (Одна тысяча четыреста

сорок восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска. Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Погашение Облигаций производится платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее по тексту - «Платежный агент»).

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем 13-00 (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты начала погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты начала погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

ж) Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев Облигаций.

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованного хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту и/или Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее, чем во 2-ой (второй) рабочий день до Даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В Дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо

владельцев Облигаций в НДЦ.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Облигациям является доход, получаемый владельцем от выплаты Эмитентом купонного дохода, выплачиваемого в день окончания каждого купонного периода в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Облигация имеет 8 (Восемь) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 181 (Ста восьмидесяти одному) дню.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонные периоды	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Продолжительность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону (в % и в рублях)
1	19.06.2008	17.12.2008	181	13,75% (68,18 руб.)
2	17.12.2008	16.06.2009	181	13,75% (68,18 руб.)
3	16.06.2009	14.12.2009	181	25,00% (123,97 руб.)
4	14.12.2009	13.06.2010	181	25,00% (123,97 руб.)
5	13.06.2010	11.12.2010	181	12,50% (61,99 руб.)
6	11.12.2010	10.06.2011	181	12,50% (61,99 руб.)
7	10.06.2011	08.12.2011	181	9,25% (45,87 руб.)
8	08.12.2011	06.06.2012	181	9,25% (45,87 руб.)

Выплата купонного дохода по восьмому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1448 день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из восьми купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия определения конкурса по определению процентной ставки по первому купону указаны в п.9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Одновременно с определением даты начала размещения облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1,2,3,4,5,6,7).

В случае если такое решение Эмитентом не принято процентные ставки по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если Эмитент принимает такое решение, процентные ставки по купонам, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных

бумаг» и нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,8), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

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

Вид предоставленного обеспечения

Поручительство

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Указанные выпуски отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40203354B**	
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование, для физического лица - Фамилия, имя, отчество)	Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс капитал – Международные услуги»
Сокращенное наименование	ООО «Ренессанс капитал – Международные услуги»
Место нахождения	115035 г. Москва, Садовническая улица, дом 82, строение 2
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40303354B**	
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование, для физического лица - Фамилия, имя, отчество)	Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс капитал – Международные услуги»
Сокращенное наименование	ООО «Ренессанс капитал – Международные услуги»

Место нахождения	115035 г. Москва, Садовническая улица, дом 82, строение 2

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40203354В**

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями).

Размер обеспечения (руб.): 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 Оферты.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Условия поручительства определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты, являющейся предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска облигаций (далее – "Оферта").

Оферта

о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций (далее - Оферта)

г. Москва «__» _____ 2006г.

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»), зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г.Москве 29 сентября 2003 года за основным государственным регистрационным номером 1037739882663, местонахождение: Российская Федерация, 115035 г. Москва, Садовническая улица, дом 82, строение 2, именуемое в дальнейшем Поручитель в лице Генерального директора, действующего на основании Устава, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

1.1. Эмитент – Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)).

1.2. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 02 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая со сроком погашения 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: Открытая подписка.

1.3. НДЦ - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции Депозитария Облигаций.

1.4. Предельная сумма - предельный размер поручительства, равный – 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

1.5. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

1.6. Обязательства - обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций и суммы накопленного купонного дохода.

1.7. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Эмитента, сообщенный Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытый Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.

1.8. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Эмитента должны быть исполнены надлежащим образом, а также срок наступления событий, указанных в п.3.2 настоящей Оферты.

1.9. Дата погашения Облигаций - дата, наступающая на 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций, в которую Эмитент в соответствии с Эмиссионными документами обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость Облигаций и накопленный купонный доход по Облигациям.

2. Предмет Оферты

2.1. В силу действия настоящей Оферты Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор поручительства на указанных в настоящей Оферте условиях.

2.2. Настоящая Оферта является безотзывной.

2.3. Акцепт настоящей Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами.

2.4. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 настоящей Оферты.

3.2. Случаи неисполнения Эмитентом Обязательств:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.
- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.
- Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.
- Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами и настоящей Офертой.

3.3. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

3.4. Поручитель и Эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность.

3.5. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном настоящей Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями настоящей Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, в первую очередь, основную сумму долга, в оставшейся части - сумму купонного дохода и/или ответственности за неисполнение иных обязательств Эмитента.

3.6. Требование об исполнении Обязательств (далее - Требование), предъявляемое владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций) к Поручителю, должно соответствовать следующим условиям:

3.6.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и скреплено печатью (если владельцем Облигаций выступает юридическое лицо).

3.6.2. В Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, объем неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего Требование.

3.6.3. В Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом.

3.6.4. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления Требования считается дата подтверждения его получения Поручителем);

3.6.5. К Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ.

3.6.6. В случае предъявления требования, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

3.6.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.7. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня получения Поручителем Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

3.8. Требования, полученные Поручителем позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование, Поручителем не рассматриваются.

3.9. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель уведомляет о принятом решении владельца Облигаций (уполномоченное лицо владельца Облигаций).

После направления указанного уведомления, Поручитель не позднее 30 календарных дней с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в соответствии с условиями настоящей Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании.

3.10. В отношении Облигаций, Требования по которым удовлетворены или в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об удовлетворении Требования или об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

4. Срок действия поручительства

4.1. Поручительство, предусмотренное настоящей Офертой, действует в течение 74 (семидесяти четырех) календарных дней со дня наступления Даты погашения Облигаций, определенной согласно п. 1.9 настоящей Оферты.

4.2. Настоящее поручительство прекращается:

4.2.1. В случае прекращения Обязательств Эмитента (при этом поручительство прекращает свое действие в отношении конкретного владельца Облигаций, оставаясь действительным в отношении других владельцев Облигаций);

4.2.2. В случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. По иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ.

5. Дополнительные условия

5.1. Все вопросы, не урегулированные настоящей Офертой, а также в случае неопределённости, противоречивости положений настоящей Оферты, регулируются Эмиссионными документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Все возможные споры, возникающие в процессе исполнения настоящей Оферты будут решаться путем переговоров, в случае невозможности их разрешения - подлежат передаче на рассмотрение в

Арбитражный суд по месту нахождения поручителя.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»)

Место нахождения: Российская Федерация, 115035 г. Москва, Садовническая улица, дом 82, строение 2
ИНН: 7710507430;
Р/счет: № 40702810290019080138 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО),
к/с: 30101810900000000409 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)
БИК: 044599409
Генеральный директор _____ /Тепляков Н.Ю./

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации –эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю.

При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.
В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом в ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице http://www.rencredit.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом, указывается:

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	2 314 882 (по состоянию на 30 июня 2007 года)
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	48 535,2 (по состоянию на 30 июня 2007 года)
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс. руб.	37 842,45 (по состоянию на 30 июня 2011 года)

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40303354В**

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями).

Размер обеспечения (руб.): 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 Оферты.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Условия поручительства определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты, являющейся предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска облигаций (далее – "Оферта").

Оферта

о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций (далее - Оферта)

г. Москва «__» _____ 2006

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал - Международные услуги»), зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г.Москве 29 сентября 2003 года за основным государственным регистрационным номером 1037739882663, местонахождение: Российская Федерация, 115035 г. Москва, Садовническая улица, дом 82, строение 2, именуемое в дальнейшем Поручитель в лице Генерального директора, действующего на основании Устава, настоящим объявляет Оферту о предоставлении поручительства для целей выпуска облигаций на нижеследующих условиях.

1. Термины и определения

1.1. Эмитент – Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)).

1.2. Облигации - процентные неконвертируемые документарные облигации серии 03 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая со сроком погашения 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций. Способ размещения: Открытая подписка.

1.3. НДЦ - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции Депозитария Облигаций.

1.4. Предельная сумма - предельный размер поручительства, равный – 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

1.5. Эмиссионные Документы - Проспект ценных бумаг и Решение о выпуске ценных бумаг.

1.6. Обязательства - обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций и суммы накопленного купонного дохода.

1.7. Объем неисполненных Обязательств - Объем неисполненных Обязательств Эмитента, сообщенный Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытый Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных Обязательств.

1.8. Срок исполнения Обязательств - срок, в который Обязательства Эмитента должны быть исполнены надлежащим образом, а также срок наступления событий, указанных в п.3.2 настоящей Оферты.

1.9. Дата погашения Облигаций - дата, наступающая на 1448 (Одна тысяча четыреста сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций, в которую Эмитент в соответствии с Эмиссионными документами обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость Облигаций и накопленный купонный доход по Облигациям.

2. Предмет Оферты

2.1. В силу действия настоящей Оферты Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор поручительства на указанных в настоящей Оферте условиях.

2.2. Настоящая Оферта является безотзывной.

2.3. Акцепт настоящей Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами.

2.4. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок исполнения Оферты.

3.1. Поручитель обязуется в полном объеме отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом своих Обязательств перед владельцами Облигаций в объеме неисполненных Обязательств и в размере Предельной суммы при условии предъявления владельцами Облигаций к Поручителю Требования об исполнении Обязательств в соответствии с п. 3.6 настоящей Оферты.

3.2. Случаи неисполнения Эмитентом Обязательств:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.
- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами.
- Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами.
- Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами и настоящей Офертой.

3.3. В случае недостаточности размера Предельной суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном настоящей Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально размеру предъявленным ими вышеуказанным образом Требованиям.

3.4. Поручитель и Эмитент несут перед владельцем Облигаций солидарную ответственность.

3.5. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном настоящей Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями настоящей Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, в первую очередь, основную сумму долга, в оставшейся части - сумму купонного дохода и/или ответственности за неисполнение иных обязательств Эмитента.

3.6. Требование об исполнении Обязательств (далее - Требование), предъявляемое владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций) к Поручителю, должно соответствовать следующим условиям:

3.6.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и скреплено печатью (если владельцем Облигаций выступает юридическое лицо).

3.6.2. В Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, объем неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего Требование.

3.6.3. В Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом.

3.6.4. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления Требования считается дата подтверждения его получения Поручителем);

3.6.5. К Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ.

3.6.6. В случае предъявления требования, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

3.6.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю

заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.7. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня получения Поручителем Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

3.8. Требования, полученные Поручителем позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня наступления Срока исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование, Поручителем не рассматриваются.

3.9. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель уведомляет о принятом решении владельца Облигаций (уполномоченное лицо владельца Облигаций).

После направления указанного уведомления, Поручитель не позднее 30 календарных дней с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в соответствии с условиями настоящей Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании.

3.10. В отношении Облигаций, Требования по которым удовлетворены или в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об удовлетворении Требования или об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

4. Срок действия поручительства

4.1. Поручительство, предусмотренное настоящей Офертой, действует в течение 74 (семидесяти четырех) календарных дней со дня наступления Даты погашения Облигаций, определенной согласно п. 1.9 настоящей Оферты.

4.2. Настоящее поручительство прекращается:

4.2.1. В случае прекращения Обязательств Эмитента (при этом поручительство прекращает свое действие в отношении конкретного владельца Облигаций, оставаясь действительным в отношении других владельцев Облигаций);

4.2.2. В случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3. По иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ.

5. Дополнительные условия

5.1. Все вопросы, не урегулированные настоящей Офертой, а также в случае неопределённости, противоречивости положений настоящей Оферты, регулируются Эмиссионными документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. Все возможные споры, возникающие в процессе исполнения настоящей Оферты будут решаться путем переговоров, в случае невозможности их разрешения - подлежат передаче на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения поручителя.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя:

Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Капитал – Международные услуги» (ООО «Ренессанс Капитал – Международные услуги»)

Место нахождения: Российская Федерация, 115035 г. Москва, Садовническая улица, дом 82, строение 2.
ИНН: 7710507430;
Р/счет: № 40702810290019080138 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО),
к/с: 30101810900000000409 в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО)
БИК: 044599409
Генеральный директор _____ /Тепляков Н.Ю./

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации –эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю.

При этом требование в рамках арбитражного процесса подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.
В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом в ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения события, а также на странице http://www.rencredit.ru в сети «Интернет». При этом публикация на странице сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом, указывается:

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	2 314 882 (по состоянию на 30 июня 2007 года)
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	48 535,2 (по состоянию на 30 июня 2007 года)
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс. руб.	37 842,45 (по состоянию на 30 июня 2011 года)

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40203354В**

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария (депозитариев)	Российская Федерация,125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№ 177-12042-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	19 февраля 2009 года, без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска **40303354В**

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария (депозитариев)	Российская Федерация,125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№ 177-12042-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	19 февраля 2009 года, без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

- Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Приказа ФТС РФ от 04.09.2007г. № 1057 «Об утверждении инструкции о порядке заполнения грузовой таможенной декларации и транзитной декларации»;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» 09 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые ставки:

Юридические лица		Физические лица	
Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
20% (в том числе: федеральный бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%

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.

Налоговая база.

Доходы организации 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 организации, 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 организации 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.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:
- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

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 организацией 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 ее 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 также признаются реализованными (приобретенными) в случае прекращения обязательств организации передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований, в том числе в случае прекращения таких обязательств при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации.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 ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, когда это предусмотрено применимым законодательством.

Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение организацией 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, организация 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 в целях настоящего подпункта 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 в целях настоящей главы за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

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 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.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то организация вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы организацией для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки организаций принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

При соблюдении порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

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).

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая

цена сделки принимается для целей налогообложения, эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено настоящим пунктом.

Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, установлен порядком определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса РФ, утвержденный приказ от 9 ноября 2010 г. N 10-66/пз-н «Об утверждении порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса РФ».

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

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.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами. Настоящее положение не распространяется на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность. Организации, осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными выше

организациями в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

В соответствии со ст. 309 НК РФ при выплате юридическому лицу нерезиденту, не состоящему на учете в налоговых органах РФ следующих видов доходов:

- процентного дохода от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации,
- доходов от реализации акций (долей) российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей).

Банк обязан удержать налог на прибыль по ставке 20%, если до даты выплаты дохода Банку не было предоставлено апостилированное свидетельство постоянного местопребывания нерезидента в иностранном государстве, с которым в соответствии с международным договором РФ предусмотрен льготный режим налогообложения в РФ (ст. 312 НК РФ).

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 РФ;
- доходы от реализации в РФ 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, финансовых инструментов срочных сделок над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Рыночной ценой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, признается средневзвешенная цена такой ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей). При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи) на дату совершения сделки рыночной ценой признается средневзвешенная цена, сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев. Предельная граница колебаний для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения и понижения от рыночной цены таких ценных бумаг. Предельная граница колебаний для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения и понижения от расчетной цены таких ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

1. с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
2. с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.
3. с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
4. с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам устанавливается законодательством Российской Федерации и применимым законодательством иностранных

государств.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся:

- ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже.

Указанные ценные бумаги относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, если по ним рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги.

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:
1) средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного 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, на фондовой бирже;

2) цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже.

При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу (цене закрытия по ценной бумаге, рассчитываемой иностранной фондовой биржей), на дату ее реализации рыночной котировкой признается средневзвешенная цена (цена закрытия), сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.Ценные бумаги признаются реализованными (приобретенными) в случае прекращения обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований, в том числе при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Однородными признаются требования по передаче имеющих одинаковый объем прав ценных бумаг одного эмитента, одного вида, одной категории (типа) или одного паевого инвестиционного фонда (для инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов).

При этом зачет встречных однородных требований должен в соответствии с законодательством Российской Федерации подтверждаться документами о прекращении обязательств по передаче (принятию) ценных бумаг, в том числе отчетами клиринговой организации, лиц, осуществляющих брокерскую деятельность, или управляющих, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации оказывают налогоплательщику клиринговые, брокерские услуги или осуществляют доверительное управление в интересах налогоплательщика.

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде.

Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами.

Доходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признаются доходы от реализации финансовых инструментов срочных сделок, полученные в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам. При этом доходами по операциям с базисным активом финансовых инструментов срочных сделок признаются доходы, полученные от поставки базисного актива при исполнении таких сделок.

Доходы по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке, осуществляемым доверительным управляющим (за исключением управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд) в пользу выгодоприобретателя - физического лица, включаются в доходы выгодоприобретателя.

Доходы по операциям с базисным активом финансовых инструментов срочных сделок включаются:

1) в доходы по операциям с ценными бумагами, если базисным активом финансовых инструментов срочных сделок являются ценные бумаги;

2) в доходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, если базисным

активом финансовых инструментов срочных сделок являются другие финансовые инструменты срочных сделок;

3) в другие доходы налогоплательщика в зависимости от вида базисного актива, если базисным активом финансового инструмента срочных сделок не являются ценные бумаги или финансовые инструменты срочных сделок.

Включение доходов по операциям с базисным активом в доходы по операциям с ценными бумагами и в доходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок осуществляется с учетом того, являются соответствующие ценные бумаги и финансовые инструменты срочных сделок обращающимися или не обращающимися на организованном рынке.

Расходы по операциям с ценными бумагами и расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок - документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг, с совершением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам.

К указанным расходам относятся:

1) 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;

2) суммы уплаченной вариационной маржи и (или) премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями финансовых инструментов срочных сделок;

3) оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;

4) надбавка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при приобретении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

5) скидка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при погашении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

6) расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд;

7) биржевой сбор (комиссия);

8) оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;

9) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;

10) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 настоящего Кодекса;

11) суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;

12) 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.

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов, указанных выше.

При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами или по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, либо на уменьшение

соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода и включаются в расходы при определении финансового результата налоговым агентом по окончании налогового периода, а также в случае прекращения действия до окончания налогового периода последнего договора налогоплательщика, заключенного с лицом, выступающим налоговым агентом в соответствии с настоящей статьей. Если в налоговом периоде, в котором осуществлены указанные расходы, доходы соответствующего вида отсутствуют, то расходы принимаются в том налоговом периоде, в котором признаются доходы..

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций. Финансовый результат определяется по окончании налогового периода.

При этом финансовый результат по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, которые обращаются на организованном рынке и базисным активом которых являются ценные бумаги или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги, и по операциям с иными финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, определяется отдельно.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, финансовыми инструментами срочных сделок, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

При поставке ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, являющихся базисным активом финансового инструмента срочных сделок, финансовый результат от операций с таким базисным активом у налогоплательщика, осуществляющего такую поставку, определяется исходя из цены, по которой осуществляется поставка ценных бумаг в соответствии с условиями договора.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может уменьшать финансовый результат, полученный в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат по каждой совокупности операций признается убытком. Учет убытков по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок осуществляется в порядке, установленном ст. 214.1 и 220.1 НК РФ.

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Если налогоплательщиком были приобретены в собственность (в том числе получены на безвозмездной основе или с частичной оплатой, а также в порядке дарения или наследования) ценные бумаги, при налогообложении доходов по операциям купли-продажи (погашения) ценных бумаг в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) этих ценных бумаг учитываются суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг, и сумма налога, уплаченного налогоплательщиком.

Если при получении налогоплательщиком ценных бумаг в порядке дарения или наследования налог в соответствии с пунктами 18 и 18.1 статьи 217 настоящего Кодекса не взимается, при налогообложении доходов по операциям купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученных налогоплательщиком в порядке дарения или наследования, учитываются также документально подтвержденные расходы дарителя (наследодателя) на приобретение этих ценных бумаг.

Суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение базисного актива финансовых инструментов срочных сделок, в том числе для его поставки при исполнении срочной сделки, признаются расходами при поставке (последующей реализации) базисного актива.

Суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение ценных бумаг, в отношении которых предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период ее обращения, признаются расходами при таком частичном погашении пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения, в общей сумме, подлежащей погашению.

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций, исчисленный за налоговый период.

Налоговая база по каждой совокупности операций определяется отдельно.

Сумма убытка по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы.

Сумма убытка по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, после уменьшения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, учитывается в пределах налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Сумма убытка по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, после уменьшения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Сумма убытка по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, после уменьшения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, учитывается в соответствии с пунктом 16 ст. 214.1 и со ст. 220.1 настоящего Кодекса в пределах налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Сумма убытка по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых не являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Сумма убытка по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых не являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги или фондовые индексы, полученного по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, после уменьшения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, учитывается в пределах налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Если в налоговом периоде налогоплательщиком получен убыток по совокупности операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и убыток по совокупности операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, такие убытки учитываются раздельно.

Положения указанного пункта применяются при определении налоговой базы по окончании налогового периода, а также в случае прекращения действия до окончания налогового периода последнего договора налогоплательщика, заключенного с лицом, выступающим налоговым

агентом.

Налогоплательщики, получившие убытки в предыдущих налоговых периодах по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, соответственно в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды).

При этом определение налоговой базы текущего налогового периода производится с учетом особенностей, предусмотренных статьей 220.1 НК.

Суммы убытка, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, перенесенные на будущие периоды, уменьшают налоговую базу соответствующих налоговых периодов по таким операциям.

Суммы убытка, полученные по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, перенесенные на будущие периоды, уменьшают налоговую базу соответствующих налоговых периодов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученных в предыдущих налоговых периодах убытков. При этом убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен полностью или частично на следующий год из последующих девяти лет.

Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие периоды производится в той очередности, в которой они понесены.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Учет убытков осуществляется налогоплательщиком при представлении налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Суммы, уплаченные по договору доверительного управления доверительному управляющему в виде вознаграждения и компенсации произведенных им расходов по осуществленным операциям с ценными бумагами, финансовыми инструментами срочных сделок, учитываются как расходы, уменьшающие доходы от соответствующих операций. При этом, если учредитель доверительного управления не является выгодоприобретателем по договору доверительного управления, такие расходы принимаются при исчислении финансового результата только у выгодоприобретателя.

Если договор доверительного управления предусматривает несколько выгодоприобретателей, распределение между ними доходов по операциям с ценными бумагами и (или) по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемых доверительным управляющим в пользу выгодоприобретателя, осуществляется исходя из условий договора доверительного управления.

В случае, если при осуществлении доверительного управления совершаются операции с ценными бумагами, обращающимися и (или) не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и (или) с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и (или) не обращающимися на организованном рынке, а также если в процессе доверительного управления возникают иные виды доходов (в том числе доходы в виде дивидендов, процентов), налоговая база определяется отдельно по операциям с ценными бумагами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися или не обращающимися на организованном

рынке, и по каждому виду дохода. При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, или на уменьшение дохода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, или на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Отрицательный финансовый результат по отдельным операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в налоговом периоде, уменьшает финансовый результат по совокупности соответствующих операций. При этом финансовый результат определяется раздельно по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат по отдельным операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим в налоговом периоде, уменьшает финансовый результат по совокупности соответствующих операций. При этом финансовый результат определяется раздельно по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Доверительный управляющий признается налоговым агентом по отношению к лицу, в интересах которого осуществляется доверительное управление в соответствии с договором доверительного управления.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, по операциям РЕПО с ценными бумагами и по операциям займа ценными бумагами определяется налоговым агентом по окончании налогового периода, если иное не установлено настоящим пунктом. Налоговым агентом признаются доверительный управляющий, брокер, иное лицо, осуществляющее в интересах налогоплательщика операции с ценными бумагами и (или) финансовыми инструментами срочных сделок на основании соответствующего договора с налогоплательщиком: договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, договора поручения, договора комиссии или агентского договора. Налоговый агент определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществляемых налоговым агентом в интересах налогоплательщика в соответствии с договором, за вычетом соответствующих расходов. Налоговый агент не учитывает при определении налоговой базы налогоплательщика доходы, полученные от операций, совершенных не на основании указанных выше договоров.

При определении налоговым агентом налоговой базы по операциям с ценными бумагами налоговый агент на основании заявления налогоплательщика может учитывать фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, которые связаны с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг и которые налогоплательщик произвел без участия налогового агента, в том числе до заключения договора с налоговым агентом, при наличии которого последний осуществляет определение налоговой базы налогоплательщика.

В качестве документального подтверждения соответствующих расходов физическим лицом должны быть предоставлены оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых данное физическое лицо - налогоплательщик произвел соответствующие расходы, брокерские отчеты, документы, подтверждающие факт перехода права собственности налогоплательщика на соответствующие ценные бумаги, факт и сумму оплаты соответствующих расходов. В случаях предоставления физическим лицом оригиналов документов налоговый агент обязан хранить копии таких документов.

Налоговый агент удерживает также суммы налога, недоудержанные эмитентом ценных бумаг, в том числе в случае совершения в пользу налогоплательщика операций, налоговая база по которым определяется в соответствии со статьями 214.3 и 214.4 Налогового Кодекса.

Исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода, а также до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора в пользу физического лица в порядке, установленном соответствующей главой Налогового кодекса.

При выплате налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения

налогового периода или до истечения срока действия договора в пользу физического лица налог исчисляется с налоговой базы, определяемой в соответствии с статьей 214.1, а также со статьями 214.3 и 214.4 Налогового Кодекса.

Налоговый агент исчисляет, удерживает и перечисляет удержанный у налогоплательщика налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, с даты истечения срока действия последнего договора, заключенного налогоплательщиком с налоговым агентом, при наличии которого последний осуществляет исчисление суммы налога, или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг). Налоговый агент обязан удерживать исчисленную сумму налога из рублевых денежных средств налогоплательщика, находящихся в распоряжении налогового агента на брокерских счетах, специальных брокерских счетах, специальных клиентских счетах, специальных депозитарных счетах, а также на банковских счетах налогового агента - доверительного управляющего, используемых указанным управляющим для обособленного хранения денежных средств учредителей управления, исходя из остатка рублевых денежных средств клиента на соответствующих счетах, сформировавшегося на дату удержания налога.

Под выплатой денежных средств в целях настоящего пункта понимаются выплата налоговым агентом наличных денежных средств налогоплательщику или третьему лицу по требованию налогоплательщика, а также перечисление денежных средств на банковский счет налогоплательщика или на счет третьего лица по требованию налогоплательщика.

Выплатой дохода в натуральной форме в целях настоящего пункта признается передача налоговым агентом налогоплательщику ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) налогового агента или счета депо (лицевого счета) налогоплательщика, по которым налоговый агент наделен правом распоряжения. Выплатой дохода в натуральной форме в целях настоящего пункта не признаются передача налоговым агентом ценных бумаг по требованию налогоплательщика, связанная с исполнением последним сделок с ценными бумагами, при условии, если денежные средства по соответствующим сделкам в полном объеме поступили на счет (в том числе банковский счет) налогоплательщика, открытый у данного налогового агента, а также передача (перерегистрация) ценных бумаг на счет депо, по которому удостоверяются права собственности данного налогоплательщика, открытый в депозитарии, осуществляющем свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При выплате дохода в натуральной форме сумма выплаты определяется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых налогоплательщику ценных бумаг.

Для определения налоговой базы налоговый агент производит расчет финансового результата в соответствии с пунктом 12 настоящей статьи, со статьями 214.3 и 214.4 Налогового Кодекса для налогоплательщика, которому выплачиваются денежные средства (доход в натуральной форме), на дату выплаты дохода.

Если финансовый результат, рассчитанный нарастающим итогом, превышает сумму текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается налоговым агентом с суммы текущей выплаты.

Если финансовый результат, рассчитанный нарастающим итогом, не превышает сумму текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается налоговым агентом со всей суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

При выплате налогоплательщику налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

При наличии у налогоплательщика разных видов доходов (в том числе доходов, облагаемых налогом по разным налоговым ставкам) по операциям, осуществляемым налоговым агентом в пользу налогоплательщика, очередность их выплаты налогоплательщику в случае выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода (до истечения срока действия договора доверительного управления) устанавливается по соглашению налогоплательщика и налогового агента.

При невозможности полностью удержать исчисленную сумму налога в соответствии с настоящим пунктом налоговый агент определяет возможность удержания суммы налога до наступления более ранней даты из следующих дат: месяца с даты окончания налогового периода, в котором налоговый агент не смог полностью удержать исчисленную сумму налога; даты прекращения

действия последнего договора, заключенного между налогоплательщиком и налоговым агентом, при наличии которого налоговый агент осуществлял исчисление налога.

При невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога по факту прекращения срока действия последнего договора, который заключен между налогоплательщиком и налоговым агентом и при наличии которого последний осуществляет исчисление суммы налога, налоговый агент 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 налогоплательщиком в соответствии со статьей 228 Налогового Кодекса.

Сообщения о невозможности удержания суммы налога по итогам налогового периода направляются налоговым агентом в налоговые органы в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось, кредитная организация акционерным обществом не является.

Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением с обеспечением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40103354B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	15.11.2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	16.04.2007
Количество облигаций выпуска, шт.	2 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	72,30
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	712 997,391
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 182 дня.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	В рублях, в безналичном порядке путем перевода денежных средств в пользу владельцев Облигаций

Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1 купонный период: с 06.03.2007 по 04.09.2007 2 купонный период: с 04.09.2007 по 04.03.2008 3 купонный период: с 04.03.2008 по 02.09.2008 4 купонный период: с 02.09.2008 по 03.03.2009 5 купонный период: с 03.03.2009 по 01.09.2009 6 купонный период: с 01.09.2009 по 02.03.2010
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	1 купонный период: 104 220,000 2 купонный период: 104 220,000 3 купонный период: 104 220,000 4 купонный период: 111 137,391 5 купонный период: 144 600,000 6 купонный период: 144 600,000
Причины невыплаты таких доходов	нет
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Ставка 1-3 купонов установлена на уровне 10,45 (Десять целых сорок пять сотых) процентов годовых или 52 рубля 11 копеек на одну Облигацию; ставка 4-6 купонов установлена на уровне 14,5 (Четырнадцать целых пять десятых) процентов годовых или 72 рубля 30 копеек на одну Облигацию. 09.09.2008 Банком были выкуплены Облигации в количестве 717 558 штук и выплачен накопленный купонный доход на дату приобретения в размере 719 552 811 рублей 24 копейки.

Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением с обеспечением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40203354B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	23.08.2007
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	06.05.2008
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	109,10
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	704 482
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 181 день.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	В рублях, в безналичном порядке путем перевода денежных средств в пользу владельцев Облигаций
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1 купонный период: с 17.04.2008 по 15.10.2008 2 купонный период: с 15.10.2008 по 14.04.2009 3 купонный период: с 14.04.2009 по 12.10.2009 4 купонный период: с 12.10.2009 по 11.04.2010 5 купонный период: с 11.04.2010 по 09.10.2010 6 купонный период: с 09.10.2010 по 08.04.2011
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	1 купонный период: 173 460 2 купонный период: 173 460 3 купонный период: 182 614 4 купонный период: 174 948 5 купонный период: 272 969 6 купонный период: 60 022
Причины невыплаты таких доходов	нет
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Ставка 1-2 купонов установлена на уровне 11,66 (одиннадцать целых шестьдесят шесть сотых) процентов годовых или 57 рублей 82 копейки на одну Облигацию; Ставка 3-5 купонов установлена на уровне 22 (двадцать два) процента годовых или 109 рублей 10 копеек на одну Облигацию; Ставка 6-8 купонов установлена на уровне 10,5 (десять целых, пять десятых) процентов годовых или 52 рубля 07 копеек на одну Облигацию. 21.04.2009 Банком были выкуплены по безотзывной публичной оферте Облигации в количестве 2 998 346 штук и выплачен накопленный купонный доход на дату приобретения, в размере 3 010 999 020 рублей 12 копеек. 19.10.2009 Банком были выкуплены по безотзывной публичной оферте Облигации в количестве 1 572 473 штук и выплачен накопленный купонный доход на дату приобретения в размере 1 579 108 836 рублей 06 копеек. 15.10.2010 Банком были выкуплены по безотзывной публичной оферте Облигации в количестве 1 702 842 штук и выплачен

	накопленный купонный доход на дату приобретения в размере 1 705 787 916 рублей 66 копеек.
Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	03
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением с обеспечением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40303354B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	23.08.2007
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	08.07.2008
Количество облигаций выпуска, шт.	4 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	4 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	61,99 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	1 185 541
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 181 день.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	В рублях, в безналичном порядке путем перевода денежных средств в пользу владельцев Облигаций
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1 купонный период: с 19.06.2008 по 17.12.2008 2 купонный период: с 17.12.2008 по 16.06.2009 3 купонный период: с 16.06.2009 по 14.12.2009 4 купонный период: с 14.12.2009 по 13.06.2010 5 купонный период: с 13.06.2010 по 11.12.2010 6 купонный период: с 11.12.2010 по 10.06.2011
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	1 купонный период: 272 720 2 купонный период: 272 720 3 купонный период: 309 352 4 купонный период: 330 749 5 купонный период: 185 558 6 купонный период: 185 555

Причины невыплаты таких доходов	нет
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Ставка 1-2 купонов установлена на уровне 13,75 (Тринадцать целых семьдесят пять сотых) процентов годовых или 68 рублей 18 копеек на одну Облигацию; Ставка 3-4 купонов установлена на уровне 25 (двадцать пять) процентов годовых или 123 рубля 97 копеек на одну Облигацию; Ставка 5-6 купонов установлена на уровне 12,5 (двенадцать целых пять десятых) процентов годовых или 61 рубль 99 копеек на одну Облигацию. 23.06.2009 Банком были выкуплены по безотзывной публичной оферте Облигации в количестве 3 722 930 штук и выплачен накопленный купонный доход на дату приобретения, в размере 3 740 762 834 рубля 70 копеек. 21.06.2010 Банком были выкуплены по безотзывной публичной оферте Облигации в количестве 1 459 779 штук и выплачен накопленный купонный доход на дату приобретения в размере 1 463 778 794 рублей 46 копеек. 17.03.2011 Банком были выкуплены по соглашению с владельцами Облигации в количестве 47 штук по номинальной стоимости и выплачен накопленный купонный доход на дату приобретения в размере 48 921 рубль 36 копеек Ставка 7-8 купонов установлена на уровне 9,25 процентов годовых или 45 рублей 87 копеек на одну Облигацию.

8.10. Иные сведения

Иных сведений нет.

8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.