Утвержден “ 21 ” сентября 20 15 г.

Советом директоров АКБ «Держава» ПАО

Протокол № б/н
от “ 21 ” сентября 20 15 г.

Зарегистрирован “ 20 ” октября 20 15 г.

Индивидуальный государственный регистрационный номер

40302738B

(индивидуальный государственный регистрационный номер, присвоенный выпуску ценных бумаг)

Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

(наименование регистрирующего органа)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации –эмитента

номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 500 000 (Пятьсот тысяч) штук, со сроком погашения в 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с даты начала размещения

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

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

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО _____ (подпись) ***

“ 22 ” сентября 20 15 г.

Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО _____ (подпись) ***

М.П.

“ 22 ” сентября 20 15 г.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ 8

РАЗДЕЛ I. СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ (АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ), ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ 13

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента 13
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента 15

1.3. Сведения об оценщике эмитента 17

1.4. Сведения о консультантах эмитента 17

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг 17

РАЗДЕЛ II. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА 19

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента 19

2.2. Рыночная капитализация эмитента 21

2.3. Обязательства эмитента 21
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность 21
2.3.2. Кредитная история эмитента 23
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения 25
2.3.4. Прочие обязательства эмитента 29

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг 29

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг 29
2.5.1. Отраслевые риски 30
2.5.2. Страновые и региональные риски 30
2.5.3. Финансовые риски 30
2.5.4. Правовые риски 30
2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 30
2.5.6. Стратегический риск 30
2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента 31
2.5.8. Банковские риски 31
2.5.8.1. Кредитный риск 31
2.5.8.2. Страновой риск 32
2.5.8.3. Рыночный риск 32
2.5.8.4. Риск ликвидности 33
2.5.8.5. Операционный риск 34

2.5.8.6. Правовой риск....34

РАЗДЕЛ III. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ....36
3.1. История создания и развитие эмитента....36
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента....36
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента....37
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента....37
3.1.4. Контактная информация....39
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика....39
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента....39

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента....40
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента....40
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента....40
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента....40
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента....40
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ....40
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг....42
3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами....42
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями....42
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями....43
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами....46
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых....46
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи....46
3.3. Планы будущей деятельности эмитента....46
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях....48

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента....49

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента....51

3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение....53

РАЗДЕЛ IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА....57

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента....57

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств....62

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента....67
4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента....67
4.3.2. Финансовые вложения эмитента....85

4.3.3. Нематериальные активы эмитента....93

4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований....94

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента....95

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента 97
4.7. Конкуренты эмитента 99

РАЗДЕЛ V. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) ЭМИТЕНТА 100

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента 100

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента 108

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента 123

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля 125

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента 134

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента 140

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента 143

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента 144

РАЗДЕЛ VI. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ 145

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента 145

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента 145

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") 155

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента 155

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций 158

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 166

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности 169

РАЗДЕЛ VII. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ 172

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента 172

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента 174

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента 175

7.4. Сведения об учетной политике эмитента 176

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж 176

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года 176

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента 177

Раздел VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения 177
8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг 177
8.2. Форма ценных бумаг 177

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение 177
8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска 181
8.5. Количество ценных бумаг выпуска 181

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее 181

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска 181

8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) 182
8.8.1. Способ размещения ценных бумаг 182
8.8.2. Срок размещения ценных бумаг 183
8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг 184
8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг 190
8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг 191
8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг 191
8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг 192
8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям 192
8.9.1. Форма погашения облигаций 192
8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций 192
8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации 194
8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям 196
8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций 199
8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям 216
8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям 216

8.10. Сведения о приобретении облигаций 220

8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг 220

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска) 231
8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям 231
8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям 232
8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием 232
8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями 232

8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций 232

8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском 232
8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках 233

8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг 233

8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента 233

8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг 236

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах 236

РАЗДЕЛ IX. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ 237

9.1. Дополнительные сведения об эмитенте 238
9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента 238
9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента 238
9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента 239
9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций 243
9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом 244
9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента 245

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента 246

9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента 249
9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены 249
9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными 250

9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением 253
9.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием 253
9.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями 253

9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента 253

9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам 254

9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента 255

9.7.1. Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента..... 255

9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента 255

9.8. Иные сведения 261

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1: Образец Сертификата Облигаций серии 03……262

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2: Годовая бухгалтерская отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, включая заключение аудитора, за 2012 год……..287

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3: Годовая бухгалтерская отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, включая заключение аудитора. за 2013 год……..341

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4: Годовая бухгалтерская отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, включая заключение аудитора, за 2014 год……...……...396

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5: Годовая финансовая (неконсолидированная) отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая заключение аудитора, за 2012 год……475

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6: Годовая финансовая (неконсолидированная) отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая заключение аудитора, за 2013 год……524

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7: Годовая финансовая (неконсолидированная) отчетность Кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая заключение аудитора за 2014 год……572

ПРИЛОЖЕНИЕ № 8: Промежуточная бухгалтерская отчетность Кредитной организации-эмитента, за последний завершенный отчетный квартал, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации……624

ПРИЛОЖЕНИЕ № 9: Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включая заключение аудитора ……...679

ПРИЛОЖЕНИЕ № 10: Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включая заключение аудитора…..726

ПРИЛОЖЕНИЕ № 11: Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2014года, включая заключение аудитора…..773

ПРИЛОЖЕНИЕ №12. Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев 2015 года ……825

ПРИЛОЖЕНИЕ № 13: Учетная политика Кредитной организации-эмитента на 2012, 2013, 2014 и 2015 годы……868

Введение

Основная информация, приведенная далее в Проспекте ценных бумаг:

а) основные сведения об эмитенте:

Полное фирменное наименование на русском языке: "Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество"

На английском языке – Public Joint-Stock Commercial Bank «DERZHAVA».

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: АКБ «Держава» ПАО

На английском языке: PJSCB «DERZHAVA»,

(далее – «Банк», «Кредитная организация-эмитент», «Эмитент»).

ИНН (если применимо): 7729003482

ОГРН (если применимо): 1027739120199

место нахождения: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

дата государственной регистрации: 05.03.1994

цели создания эмитента (при наличии): целью создания Кредитной организации – эмитента является извлечение прибыли.

основные виды хозяйственной деятельности эмитента:

ОКВЭД: 65.12.

В соответствии с Уставом Банка, Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключение почтовых переводов) (п. 3.1 Устава Банка).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации (п. 3.2 Устава Банка).

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций, Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными

ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами (п. 3.3 Устава Банка).

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью (п. 3.4 Устава Банка).

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте (п. 3.5 Устава Банка).

б) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта: вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: облигации серии 03 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента, со сроком погашения в 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с даты начала размещения (далее совместно именуются – «Облигации», а по отдельности «Облигация»).

количество размещаемых ценных бумаг: 500 000 (Пятьсот тысяч) штук

номинальная стоимость (в случае если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации): 1 000 (Одна тысяча) рублей

порядок и сроки размещения (дата начала, дата окончания размещения или порядок их определения): Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента. При этом дата начала размещения Облигаций не может быть установлена ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.

Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг:

на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482;

- на странице в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту www.derzhava.ru.

Далее страница в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемая одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482 и страница в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту www.derzhava.ru, совместно именуются «Страницы в сети Интернет».

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

Текст зарегистрированного Проспекта иных ценных бумаг должен быть доступен на Страницах в сети Интернет с даты истечения срока, установленного «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденным Банком России 30.12.2014г. №454-П) (далее – Положение о раскрытии информации) для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован на Страницах в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования на Страницах в сети Интернет, и до погашения всех Облигаций выпуска, в отношении которого был зарегистрирован Проспект ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Проспектом ценных бумаг, а также получить его копию по следующему адресу: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента и его печатью.

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Председателем Правления Банка, в срок не позднее чем за один день до даты начала размещения ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в срок не позднее чем за один день до даты начала размещения ценных бумаг:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством АО «СКРИН» (далее – лента новостей);

- на Страницах в сети Интернет.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет об определенной дате начала размещения Облигаций ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД в срок не позднее, чем за один день до даты начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее одного дня до наступления такой даты. Решение о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Председателем Правления Банка.

Эмитент уведомляет о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД не позднее одного дня с даты принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций, но не позднее одного дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения облигаций: Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 2 (второй) рабочий день с даты начала размещения;

- дата размещения последней Облигации настоящего выпуска.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Кредитная организация- эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске облигаций. Такие изменения вносятся в порядке, установленном статьей 24.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г. №39-ФЗ. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации их выпуска.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения:

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске Облигаций изложен в пункте 15 Решения о выпуске облигаций и п. 8.11 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций настоящего выпуска не может быть начато ранее даты, с которой Кредитная организация -эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций, устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель Облигаций при приобретении Облигаций помимо цены размещения также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), определяемый по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Размещаемые Облигации не являются облигациям с обеспечением.

условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

в) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг): вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, количество размещенных ценных бумаг, номинальная стоимость (в случае если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), условия обеспечения (для облигаций с обеспечением), условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Регистрация выпуска Облигаций не осуществляется впоследствии.

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

Привлеченные денежные средства Кредитная организация-эмитент планирует включить в состав источников дополнительного капитала при наличии согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска ценных бумаг или отраженном в уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг.

д) иная информация, которую эмитент посчитает необходимым указать во введении.

общее представление об эмитенте и эмиссионных ценных бумагах, а в случае размещения эмиссионных ценных бумаг также об основных условиях их размещения:

Кредитная организация – эмитент была создана 05 марта 1994 года по решению Общего собрания учредителей от 16 августа 1993 года (Протокол № 1) в форме открытого акционерного общества; 25 декабря 2014 года изменено полное и сокращенное фирменные наименования на «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», АКБ «Держава» ПАО. Кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

АКБ «Держава» ПАО – это универсальный финансовый институт для среднего и малого бизнеса. Со дня основания Банк является надежным партнером многих российских компаний. Вместе со своими клиентами Банк переживал непростые времена, когда кризисы и дефолты сменялись периодами стабильности и подъема экономики. Из стабильности Банк старался извлечь максимальную выгоду для своих клиентов, а в тяжелые времена поддерживал их и помогал остаться на плаву.

Банк создавался с целью получения прибыли путем предоставления качественных услуг в секторе частного банковского обслуживания. Проведение первых операций началось 7 апреля 1994 года. Тогда же созданы первые позиции в государственных казначейских обязательствах Российской Федерации (ГКО-ОФЗ) и в облигациях внешнего государственного валютного займа (ОВГВЗ). В 1996 году Банк начал торговлю акциями на внебиржевом рынке. В 1997 году Банк становится членом торговых секций ЗАО «ММВБ», установлены информационно- дилинговые терминалы Bloomberg. В 1998 году портфель российских ГКО-ОФЗ был заморожен, но Банк продолжал выплаты: клиенты не понесли убытков. У Банка не было непогашенных обязательств перед иностранными контрагентами (валютных форвардных контрактов, синдицированных кредитов и т. д.).

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг АКБ «Держава» ПАО – современная финансовая организация, которая ориентируется, прежде всего, на обслуживание корпоративных клиентов, предлагая им широкий спектр банковских продуктов и услуг. Менеджментом Банка накоплен уникальный опыт в оказании финансовых услуг высокого качества, учитывающий специфику работы частных компаний в России. Вместе с тем Банк постоянно развивает и

совершенствует технологии, направленные на повышение эффективности взаимодействия с клиентами.

При работе с каждым клиентом специалисты Банка принимают во внимание индивидуальные особенности ведения им бизнеса, подробно изучают его компанию, рынок, региональную специфику, что позволяет им предложить клиенту максимально эффективное комплексное решение стоящих перед ним задач. Тесно работая с российским бизнесом и досконально зная его потребности и специфику, Банк предлагает уникальные продукты по полному финансовому сопровождению клиентов в наиболее востребованных сферах – получению госзаказов и внешнеэкономической деятельности. АКБ «Держава» ПАО смотрит в будущее, поэтому оказывает поддержку малому и среднему бизнесу, предоставляя льготные условия кредитования. Помогая своим клиентам сейчас, Банк обеспечивает себя будущими партнерами, а это залог стабильности и дальнейшего процветания.

Клиентская политика Банка ориентирована на построение долгосрочных отношений с клиентами путем предоставления высококачественного финансового сервиса и использования индивидуального подхода в обслуживании клиентов. Наряду с деятельностью в области комплексного корпоративного обслуживания клиента, Банк ведет активную работу по расширению и оптимизации ассортимента банковских продуктов и услуг, информация о которых размещается на сайте Банка в сети Интернет. В рамках реализации клиентской политики, создана служба персональных клиентских менеджеров, которая осуществляет координацию взаимодействия клиента со всеми подразделениями Банка, и консультирование клиента по продуктам и услугам, предоставляемым Банком.

Информация об эмиссионных ценных бумагах Кредитной организации-эмитента:

Кредитной организацией-эмитентом размещены 101 736 (Сто одна тысяча семьсот тридцать шесть) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей каждая (индивидуальный регистрационный номер выпуска 10302738B дата государственной регистрации 18.04.2011г.) – (далее – Акции Банка). Акции Банка не допущены к обращению через организатора торговли.

Кредитной организацией-эмитентом размещены Биржевые облигации серии БО-01 процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B020102738B дата присвоения идентификационного номера выпуска 18.06.2013г.) – (далее - Биржевые облигации серии БО-01 Банка). Биржевые облигации серии БО-01 Банка включены в Первый уровень Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ». Подробная информация о Биржевых облигациях серии БО-01 Банка представлена в п.9.3.2 Проспекта ценных бумаг.

Основные условия размещения Облигаций

Основные условия размещения Облигаций, в отношении выпуска которых составлен настоящий Проспект ценных бумаг, содержатся в подпункте 8.8. пункта 8 Раздела VIII настоящего Проспекта ценных бумаг.

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

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

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете Кредитной организации – эмитента, открытом в Банке России:

номер корреспондентского счета	30101810500000000675
подразделение Банка России, в котором открыт корреспондентский счет	Отделение 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Место нахождения	ИНН (если применимо)	БИК	№ корсчета 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
Публичное акционерное общество РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	г. Москва; адрес: 107078, г.Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ГУ Банка России по ЦФО	30110840000000000012	30109840700001130879	корреспондентский
						30110810900000000010	30109810400001130879	корреспондентский
						30110978800000000007	30109978400001030879	корреспондентский
Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	АО «ГЛОБЭКС БАНК»	109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2	7744001433	044525243	30101810000000000243 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810000000000020	30109810900000070841	корреспондентский
						30110840300000000020	30109840200000070841	корреспондентский
Небанковская кредитная организация "Объединенная расчетная система" (открытое акционерное общество)	НКО "ОРС" (ОАО)	Россия, 107078, г Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7, строение Д	7712108021	044583103	30103810300000000103 в Отделении 1 Москва	30110810300000000021	30109810355000000221	корреспондентский
						30110840600000000021	30109840555000000208	корреспондентский
						30110978200000000021	30109978955000000110	корреспондентский
Универсальный коммерческий банк гуманитарных инвестиций "Новый Символ" (закрытое акционерное общество)	Банк "Новый Символ" (ЗАО)	123007, г Москва, 2-й Силикатный проезд, д. 8	7734028813	044583209	30101810400000000209 в Отделении 1 Москва	30110810200000000024	30109810100000000167	корреспондентский
						30110840500000000024	30109840400000000167	корреспондентский
						30110978100000000024	30109978000000000167	корреспондентский
Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"	АО "МСП Банк"	115035, Россия, г Москва, улица Садовническая, дом 79	7703213534	044525108	30101810200000000108 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810600000000022	30109810900310000675	корреспондентский
Общество с ограниченной ответственностью	ООО КБ "ЯР-Банк"	119049, Москва, ул. Донская,	7708013592	044585265	30101810600000000265 в Отделении 2 Москва	30110810900000000023	30109810800000001187	корреспондентский

Коммерческий банк "ЯР-Банк"		д. 13, стр. 1						
Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью)	НКО «МКС» (ООО)	125252, г. Москва, проезд Березовой Рощи, д. 12	7708019724	044585670	30103810400000000670 в Отделении 2 Москва	30110810500000000025	30109810100000030197	корреспондентский
Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество)	ПАО АКБ «Связь-Банк»	г. Москва; адрес: 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2	7710301140	044525848	30101810900000000848 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810800000000026	30109810000000002738	корреспондентский
						30110840100000000026	30109840300000002738	корреспондентский
						30110978700000000026	30109978900000002738	корреспондентский
Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество)	НКО «ИНКАХРАН» (АО)	г. Москва; адрес: Российская Федерация. 105005, г. Москва, наб. Академика Туполева, 15, корп.22	7750003904	044583934	30103810100000000934 в Отделении 1 Москва	30110810100000000027	30109810455990000019	корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	ОАО «Банк Москвы»	Российская Федерация, 107996, г. Москва, ул.Рождественка, дом 8/15 строение 3	7702000406	044525219	30101810500000000219 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810400000000028	30109810200003003675	корреспондентский
Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк "Балтика"	ПАО АКБ "Балтика"	Россия, 121069, г. Москва, пер. Трубниковский, д. 13, стр. 1	3900000834	044585920	30101810000000000920 в Отделении 2 Москва	30110810700000000029	30109810800000500824	корреспондентский

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Место нахождения	ИНН (если применимо)	БИК	№ корсчета 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
RAIFFEISEN BANK International AG	-	Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria	-	SWIFT: RZBAATWW	-	30114840000000000003	070-55.050.355	корреспондентский
						30114978000000000001	000-55.050.355	корреспондентский
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	-	Ruesterstrasse 7-9 60325 Frankfurt am Main, Germany	-	SWIFT: OWHBDEFF	-	30114978300000000008	0105427397	корреспондентский
FALCON PRIVATBANK LTD.	-	Pelikanstrasse 37 P.O. Box 1376, 8021 Zurich Switzerland	-	SWIFT: UEBECHZZ	-	30114840800000000018	CH86082602015411 42003	корреспондентский
						30114978400000000018	CH59082602015411 42004	корреспондентский
ABLV Bank, AS	-	ул. Элизабетес, дом 23, г. Рига, LV-1010, Латвия;	-	SWIFT: AIZKLV22	-	30114810800000000019	LV97AIZK0000010 383726	корреспондентский
					-	30114840100000000019	-	корреспондентский
					-	30114978700000000019	-	корреспондентский

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Сведения об аудиторской организации, осуществившей независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав проспекта ценных бумаг, за три последних завершенных отчетных года и составившей соответствующие аудиторские заключения:

полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»

сокращенное фирменное наименование: ООО «ФБК»

ИНН (если применимо): 7701017140

ОГРН (если применимо): 1027700058286

место нахождения аудиторской организации: 101990, город Москва, улица Мясницкая, дом 44/1, строение 2 АБ

номер телефона и факса: телефон: + 7 (495) 737-53-53; факс: + 7 (495) 737-53-47

адрес электронной почты (если имеется): fbk@fbk.ru

полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»; Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9.

отчетный год (годы) из числа последних трех завершенных отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности эмитента: 2012г., 2013г., 2014г.

вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО);

консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

Аудиторской организацией не проводилась независимая проверка вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента.

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

В соответствии со статьей 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008, аудит не может осуществляться:

1) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемого лица, его руководителем, главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов учредителей (участников) аудируемого лица, его руководителя, главного бухгалтера или иного должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;

3) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

4) аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц;

5) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемого лица, его руководителем, главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;

6) аудиторами, являющимися учредителям (участникам) аудируемого лица, его руководителям, главному бухгалтеру или иному должностному лицу, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов;

7) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся страховыми организациями, с которыми заключены договоры страхования ответственности этих аудиторских организаций;

8) аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, являющихся кредитными организациями, с которыми ими заключены кредитные договоры или договоры поручительства, либо которыми им выдана банковская гарантия, либо с которыми такие договоры заключены руководителями этих аудиторских организаций, либо с которыми такие договоры заключены на условиях, существенно отличающихся от условий совершения аналогичных сделок, лицами, являющимися близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов руководителей этих аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, либо если указанные лица являются выгодоприобретателями по таким договорам;

9) работниками аудиторских организаций, являющимися участниками аудиторских групп, аудируемыми лицами которых являются кредитные организации, с которыми ими заключены кредитные договоры или договоры поручительства на условиях, существенно отличающихся от условий совершения аналогичных сделок, либо получившими от этих кредитных организаций банковские гарантии, либо с которыми такие договоры заключены лицами, являющимися близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов аудиторов, либо если указанные лица являются выгодоприобретателями по таким договорам.

Наличие данных факторов может оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента.

Информация о наличии долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: доли участия отсутствуют.

Информация о предоставлении эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации): заемные средства не предоставлялись.

Информация о наличии тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: такие взаимоотношения, а также родственные связи отсутствуют.

Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации: такие лица отсутствуют.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов: в связи с отсутствием указанных факторов, меры не принимались.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия: процедура тендера, связанная с выбором аудитора отсутствует.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: Кандидатура аудитора рассматривается и в последующем утверждается Общим собранием акционеров, вопрос об утверждении аудиторской организации вносится в повестку дня годового общего собрания акционеров Советом директоров Банка.

Выбор аудитора проводится Банком на основании рассмотрения предлагаемых аудиторских услуг, различными аудиторскими фирмами.

Основные условия отбора аудитора - анализ деловой и профессиональной репутации, а также размер оплаты предлагаемых услуг.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

работы в рамках специальных аудиторских заданий не проводились

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации):

В соответствии с Уставом Банка определение размера оплаты услуг аудиторской организации относится к компетенции Совета директоров Банка. Размер вознаграждения аудиторской организации определяется Советом директором Банка с учетом масштабов деятельности и имеющихся предложений от нескольких аудиторских организаций, потенциально готовых быть аудитором Банка. Окончательный размер вознаграждения устанавливается в заключаемом договоре на проведение аудита.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента:

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудиторской организации по итогам последнего завершенного отчетного года (2014 год), за который аудиторской организацией проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, годовой финансовой отчетности эмитента и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента: 1 227 200 рублей.

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги: отсроченные и просроченные платежи отсутствуют

1.3. Сведения об оценщике эмитента

Оценщик для целей определения рыночной стоимости:

размещаемых ценных бумаг;

имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги;

имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением;

имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев, не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Кредитная организация – эмитент финансовых консультантов не имеет, иные консультанты не привлекались.

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество: ***
Год рождения: 1969 год
Сведения об основном месте работы: АКБ «Держава» ПАО
Должность: Председатель Правления.

Фамилия, имя, отчество: ***
Год рождения: 1970 год
Сведения об основном месте работы: АКБ «Держава» ПАО

Должность: Главный бухгалтер АКБ «Держава» ПАО.

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

№ №	Наименование показателя	На 01.01.2011	На 01.01.2012	На 01.01.2013	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.07.2015
1.	Уставный капитал, руб.	50 868 000,00	500 032 440,00	500 032 440,00	500 032 440,00	500 032 440,00	500 032 440,00
2.	Собственные средства (капитал), руб.	1 167 052 000	1 405 933 000	1 668 767 000	1 952 270 000	2 874 765 000	3 234 317 000
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	233 820 000	235 450 000	217 677 000	114 391 000	169 489 000	113 504 000
4.	Рентабельность активов, %	2.26	2.07	1.63	0.69	0.56	0.35
5.	Рентабельность капитала, %	19.56	17,55	14,30	6.10	6.92	7,32
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	10 324 431 000	10 314 414 000	14 121 610 000	17 755 982 000	18 370 560 000	27 340 000 000

Методика расчета показателей
Собственные средства
Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2011, 01.01.2012, 01.01.2013, 01.01.2014 определяется в соответствии Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2015 и 01.07.2015 определяется в соответствии Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III»).
Собственные средства (капитал) и активы для показателей рентабельности рассчитаны как среднехронологические на отчетные даты прошедшего периода.
Рентабельность активов: отношение прибыли к среднему значению активов Банка рассчитывается по следующей формуле:

$$Ра = \frac{П \times Гкв}{А \times Окв} \times 100\%,$$

где Ра – рентабельность активов,
П – прибыль Банка по данным бухгалтерского учета,
А – средняя величина активов Банка за расчетный период,
Гкв – количество кварталов в году,
Окв – количество кварталов, прошедших с начала года.
Рентабельность капитала: отношение прибыли к среднему значению капитала Банка рассчитывается по следующей формуле:

$$Рк = \frac{П \times Гкв}{К \times Окв} \times 100\%,$$

где Рк – рентабельность капитала,
П – прибыль Банка по данным бухгалтерского учета,
К – средняя величина капитала Банка за расчетный период,
Гкв – количество кварталов в году,
Окв – количество кварталов, прошедших с начала года.

Показатели «Уставный капитал», «Чистая прибыль (непокрытый убыток)», «Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)» рассчитаны по рекомендуемой методике.
Величина уставного капитала определяется как сумма номинальных стоимостей размещенных акций Банка.
Величина чистой прибыли (непокрытого убытка) определяется по данным отчета о прибылях и убытках (отчета о финансовых результатах) Банка.
Величина привлеченных средств определяется как сумма позиций «средства кредитных организаций», «средства клиентов (некредитных организаций)», «выпущенные долговые обязательства» - по данным бухгалтерского баланса Банка.
Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента *не приводятся*, методика расчета дополнительных показателей *не представляется.*

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

В 2011 году уставный капитал Банка вырос почти в 10 раз за счет увеличения номинальной стоимости акций. За период с 2012 по 2014 гг. размер уставного капитала не изменялся, и составляет на дату утверждения Проспекта ценных бумаг 500 032 440 руб.

Собственные средства Банка имеют положительную динамику на протяжении всего анализируемого периода, составляя в среднем темпы прироста в размере 26% в год. Источником роста собственных средств Банка является прибыль. Наиболее заметный прирост в 47% произошел по итогам 2014 года, благодаря привлечению субординированного депозита.

Чистая прибыль Банка в последние 5 лет колебалась от 114 до 235 млн. руб. в год. Наиболее успешными годами стали 2011 и 2012 гг. Прибыль обеспечивали успешные операции с ценными бумагами, а также процентные доходы от кредитных продуктов Банка. В 2013 и 2014 гг. прибыль сокращалась относительно предыдущих периодов, затем, в 2014 году показатель чистой прибыли превысил соответствующий показатель за предыдущий год на 48%. Рост прибыли в 2014 г. обусловлен успешной работой по направлению выдачи банковских гарантий.

Рентабельность активов Банка сокращалась от года к году средними темпами 27% в год, что объясняется общими для банковской отрасли тенденциями по сокращению банковской маржи на фоне роста конкуренции по кредитно-депозитным продуктам.

Динамика показателя рентабельности капитала Банка дублирует динамику чистой прибыли, ввиду постоянного значения капитала с 2012 по 2014 годы – снижение рентабельности капитала от года к году на периоде 2011-2013 гг., и рост рентабельности в 2014 году.

Привлеченные средства Банка демонстрируют устойчивый рост на протяжении всего анализируемого периода, в среднем увеличиваясь на 17% в год.

По состоянию на 01.07.2015 г. собственные средства Банка составили 3 234 317 тыс. руб., что на 32% больше аналогичного показателя за аналогичный период предшествующего года. Чистая прибыль за 6 месяцев 2015 г. уменьшилась на 27,23% по сравнению с 6 месяцами 2014 года и составила 113 504 тыс. руб.; уменьшение чистой прибыли обусловлено изменением рыночной ситуации, ростом комиссионных расходов.

Показатели рентабельность активов и рентабельность капитала на 01.07.2015 года уменьшились по сравнению с аналогичным периодом 2014 года на 0,35% и 7,32% соответственно, что связано с увеличением активов, за счет расширения масштабов операций, увеличения ресурсной базы Банка.

Объем привлеченных средств на 01.07.2015 года увеличился на 67,2% по сравнению с первым полугодием 2014 года и составил 27 340 000 тыс. руб.

Таким образом, из динамики приведенных показателей деятельности Банка можно сделать вывод о стабильной работе Банка на протяжении анализируемого периода и о поступательном его развитии как универсального финансового института, успешно работающего в рыночных условиях. Платежеспособность Банка находится на достаточно высоком уровне.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Информация не представляется, поскольку рыночная капитализация Кредитной организации - эмитента не рассчитывается в связи с тем, что акции Кредитной организации - эмитента не допущены к обращению через организатора торговли.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств Банка с отдельным указанием общей суммы просроченной задолженности по заемным средствам за пять последних завершенных отчетных лет.

(руб.)

Показатель	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год
1	2	3	4	5	6
Общая сумма заемных средств	2 796 287 000	1 986 893 000	2 409 270 000	4 482 026 000	5 688 191 000
Общая сумма просроченной задолженности	-	-	-	-	-

Структура заемных средств эмитента в соответствии с учетной политикой Банка за последний завершенный отчетный год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2014 г.	01.07.2015г.
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	5 404 391 267.23	13 362 166 662.62
2	в том числе просроченные	0.00	0.00
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	44 600 000.00	40 000 000.00
4	в том числе просроченные	0.00	0.00
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	239 199 450.00	227 626 220.00
6	в том числе просроченные	0.00	0.00
7	Итого	5 688 190 717.23	13 629 792 882.62
8	в том числе по просроченная	0.00	0.00

Информация об общей сумме кредиторской задолженности Банка с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за пять последних завершенных отчетных лет.

(руб.)

Показатель	2010 год	2011 год	2012	2013	2014
1	2	3	4	5	6
Общая сумма кредиторской задолженности	3 121 144 000	2 900 970 000	3 095 900 000	5 110 919 000	6 601 062 000
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	-	-	-	-	-

Структура кредиторской задолженности в соответствии с учетной политикой Банка за последний завершенный отчетный год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2014 г.	01.07.2015г.
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	5 404 391 267.23	13 362 166 662.62
2	в том числе просроченные	0.00	0.00
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	44 600 000.00	40 000 000.00
4	в том числе просроченные	0.00	0.00
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	239 199 450.00	227 626 220.00
6	в том числе просроченные	0.00	0.00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00	0.00
9	в том числе просроченные	0.00	0.00
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	894 125 080.50	1 989 040 998.37
11	в том числе просроченная	0.00	0.00
12	Расчеты по налогам и сборам	2 717 313.85	3 986 846.15
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	59 719.43	59 719.43
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	265 685.73	2 295 520.69
15	Расчеты по доверительному управлению	0.00	0.00
16	Прочая кредиторская задолженность	15 703 171.18	447 152.34
17	в том числе просроченная	0.00	0.00
18	Итого	6 601 061 687.92	15 625 623 119.60
19	в том числе по просроченная	0.00	0.00

Информация о просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, с указанием причин неисполнения соответствующих обязательств и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности: просроченная кредиторская задолженность отсутствует, информация о причинах не указывается.

Информация о кредиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (01.07.2015г.)

На 01.07.2015

Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Центральный банк Российской Федерации	
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Банк России	
Место нахождения	107016, г. Москва, ул. Неглинная, дом 12	
ИНН (если применимо)	7702235133	
ОГРН (если применимо)	1037700013020	
Сумма задолженности	13 362 166 662.62	руб.
Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0.00	

Кредитор не является аффилированным лицом Кредитной организации –эмитента

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Банком России, за последние 12 месяцев (отчетные периоды), предшествующих месяцу, в котором утвержден проспект ценных бумаг, а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
01.09.2014	0	0	0
01.10.2014	0	0	0
01.11.2014	0	0	0
01.12.2014	0	0	0
01.01.2015	0	0	0
01.02.2015	0	0	0
01.03.2015	0	0	0
01.04.2015	0	0	0
01.05.2015	0	0	0
01.06.2015	0	0	0
01.07.2015	0	0	0
01.08.2015	0	0	0

2.3.2. Кредитная история эмитента

Информация об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

В течение последних пяти завершенных финансовых лет, а также на 01.07.2015 года кредитные договора и (или) договора займа, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов Банка на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, Банком не заключались, за исключением заключенных путем выпуска и продажи облигаций Банка.

Иные кредитные договора и (или) договора займа, которые Банк считает для себя существенными, отсутствуют.

Информация об облигационных займах Банка

2011 год

Вид и идентификационные признаки обязательства
Облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 300 000 (Триста тысяч) штук, общей номинальной стоимостью 300 000 000 (Триста миллионов) рублей, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с обеспечением, размещенные путем открытой подписки, индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 40102738B дата государственной регистрации 21.04.2011 года (далее – Облигации серии 01).
Условия обязательства и сведения о его исполнении

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (заимодавца)	владельцы Облигаций серии 01
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	300 000 000.00 (триста миллионов) рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	0 (ноль) руб.
Срок кредита (займа), лет	3 года
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	10,21% годовых
Количество процентных (купонных) периодов	6 (шесть)
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	13.08.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	13.08.2014
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

2014 год

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Биржевые облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 10 (Десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска 4B020102738B, дата присвоения 18.06.2013 года (далее – Биржевые облигации серии БО-01)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (заимодавца)	владельцы Биржевых облигаций серии БО-01
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	1 000 000 000 (один миллиард) руб.
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	2 000 000 000 (два миллиарда) руб.*
Срок кредита (займа), лет	10 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	9,81% годовых
Количество процентных (купонных) периодов	40 (сорок)
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	10.07.2023
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил

Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	*Дата присвоения дополнительному выпуску идентификационного номера основного выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 1 000 000 (Один миллион) штук - 21.01.2015 г. Дата окончания размещения дополнительного выпуска Биржевых облигаций серии БО-01 - 04.02.2015 г. Подробная информация о Биржевых облигациях серии БО-01 представлена в п.9.3.2 Проспекта ценных бумаг.

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Информация об общем размере предоставленного эмитентом обеспечения (размере (сумме) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, в случае, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) с отдельным указанием размера обеспечения, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц на дату окончания каждого из пяти последних завершенных отчетных лет, а также на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг

по состоянию на «01 января» 2011 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения	958 724 742,59
2	Размер обеспечения, которое предоставлено эмитентом в форме залога или поручительства	0
3	Размер обеспечения, которое предоставлено эмитентом в форме залога или поручительства по обязательствам третьих лиц, в т.ч.:	0
	размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога по обязательствам третьих лиц	0
	размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме поручительства по обязательствам третьих лиц	0
4	Размер предоставленного обеспечения эмитентом в форме банковской гарантии	958 724 742,59
5	Размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц	958 724 742,59
6	Размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых кредитной организацией-эмитентом предоставлено обеспечение, в случае, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме	0

по состоянию на «01» января 2012 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения	2 478 847 335,68
2	Размер обеспечения, которое предоставлено эмитентом в форме залога или поручительства	0
3	Размер обеспечения, которое предоставлено эмитентом в форме залога или поручительства по обязательствам третьих лиц, в т.ч.:	0
	размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога по обязательствам третьих лиц	0
	размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме поручительства по обязательствам третьих лиц	0
4	Размер предоставленного обеспечения эмитентом в форме банковской гарантии	2 478 847 335,68
5	Размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц	2 478 847 335,68
6	Размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых кредитной организацией-эмитентом предоставлено обеспечение, в случае, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме	0

по состоянию на «01» января 2013 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения	1 634 021 056,08
2	Размер обеспечения, которое предоставлено эмитентом в форме залога или поручительства	0
3	Размер обеспечения, которое предоставлено эмитентом в форме залога или поручительства по обязательствам третьих лиц, в т.ч.:	0
	размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога по обязательствам третьих лиц	0
	размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме поручительства по обязательствам третьих лиц	0

4	Размер предоставленного обеспечения эмитентом в форме банковской гарантии	1 634 021 056,08
5	Размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц	1 634 021 056,08
6	Размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых кредитной организацией-эмитентом предоставлено обеспечение, в случае, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме	0

по состоянию на «01» января 2014 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения	1 849 364 624.14
2	Размер обеспечения, которое предоставлено эмитентом в форме залога или поручительства	0
3	Размер обеспечения, которое предоставлено эмитентом в форме залога или поручительства по обязательствам третьих лиц, в т.ч.:	0
	размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога по обязательствам третьих лиц	0
	размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме поручительства по обязательствам третьих лиц	0
4	Размер предоставленного обеспечения эмитентом в форме банковской гарантии	1 849 364 624.14
5	Размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц	1 849 364 624.14
6	Размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых кредитной организацией-эмитентом предоставлено обеспечение, в случае, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме	0

по состоянию на «01» января 2015 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения	9 686 715 916.92

2	Размер обеспечения, которое предоставлено эмитентом в форме залога или поручительства	0
3	Размер обеспечения, которое предоставлено эмитентом в форме залога или поручительства по обязательствам третьих лиц, в т.ч.:	0
	размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога по обязательствам третьих лиц	0
	размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме поручительства по обязательствам третьих лиц	0
4	Размер предоставленного обеспечения эмитентом в форме банковской гарантии	9 686 715 916.92
5	Размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц	9 686 715 916.92
6	Размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых кредитной организацией-эмитентом предоставлено обеспечение, в случае, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме	0

по состоянию на «01» июля 2015 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения	10 579 486 202.43
2	Размер обеспечения, которое предоставлено эмитентом в форме залога или поручительства	0
3	Размер обеспечения, которое предоставлено эмитентом в форме залога или поручительства по обязательствам третьих лиц, в т.ч.:	0
	размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога по обязательствам третьих лиц	0
	размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме поручительства по обязательствам третьих лиц	0
4	Размер предоставленного обеспечения эмитентом в форме банковской гарантии	10 579 486 202.43
5	Размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц	10 579 486 202.43

6	Размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых кредитной организацией-эмитентом предоставлено обеспечение, в случае, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме	0

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения: такие обязательства отсутствуют.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

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

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения: факторы не приводятся ввиду отсутствия соглашений.

Причины заключения эмитентом данных соглашений, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений: причины не приводятся ввиду отсутствия соглашений.

Причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента: причины не приводятся ввиду отсутствия соглашений.

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

Привлеченные денежные средства Кредитная организация-эмитент планирует включить в состав источников дополнительного капитала при наличии согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска ценных бумаг или отраженном в уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Политика Банка в области управления рисками: для минимизации рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность Банка, Банком проводится комплексная работа по управлению рисками в соответствии с утвержденной Советом директоров Политикой по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнения Банком норм, установленных Банком России, а также требований партнеров и контрагентов.

Основные значимые риски, связанные с направлениями деятельности Банка:

кредитный риск;
страновой риск;
рыночный риск;
риск ликвидности и платежеспособности;
операционный риск;
процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки);

правовой риск;
риск потери деловой репутации;
регуляторный риск, риск легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
стратегический риск.

2.5.1. Отраслевые риски

Эмитент, является кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпункте 2.5.1 пункта 2.5 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П) приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг в п. 2.5.8 Проспекта ценных бумаг.

2.5.2. Страновые и региональные риски

Эмитент, является кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпункте 2.5.2 пункта 2.5 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П), приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг в п. 2.5.8 Проспекта ценных бумаг.

2.5.3. Финансовые риски

Эмитент, является кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпункте 2.5.3 пункта 2.5 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П), приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг в п. 2.5.8 Проспекта ценных бумаг.

2.5.4. Правовые риски

Эмитент, является кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпункте 2.5.4 пункта 2.5 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П), приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг в п. 2.5.8 Проспекта ценных бумаг.

2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Эмитент, является кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпункте 2.5.5 пункта 2.5 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П), приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг в п. 2.5.8 Проспекта ценных бумаг

2.5.6. Стратегический риск

Оценка и принятие стратегического риска Банком осуществляется на основании Положения АКБ «Держава» ПАО «Об управлении стратегическим риском». Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками. При оценке уровня стратегического риска Банком анализируются выполнение бизнес-плана, бюджета, правильность принимаемых стратегических решений, взвешенность при использовании

материально-технических и финансовых ресурсов. Принятие рисков происходит по решению профильных комитетов, в ведении которых находится оперативное управление в соответствующих областях банковской деятельности.

Банк снижает стратегический риск путем тщательного планирования всех бизнес-процессов на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу. Бизнес-план работы Банка включает в себя прогноз всех основных направлений деятельности, формирование оптимальной структуры активов и пассивов Банка, а также анализ и прогноз изменения факторов внешней и внутренней среды. Это позволяет оценить сильные и слабые стороны Банка, его конкурентные преимущества, и на основании такого анализа правильно определить перспективные направления деятельности Банка. Бизнес-план учитывает как имеющиеся ресурсы (финансовые, материально-технические, людские), так и прогноз по необходимости их привлечения (привлечение финансирования, расширение штата, закупка нового оборудования и информационных систем). Благодаря тщательному и всестороннему анализу экономической среды и планированию собственной деятельности Банк снижает вероятность реализации рисков, связанных с ошибочной оценкой своего положения на рынке, недооценкой рисков и переоценкой собственных возможностей и конкурентных преимуществ. Регулярный контроль за выполнением Бизнес-плана позволяет оперативно корректировать текущую деятельность Банка и обеспечивать достижение стратегических целей деятельности Банка.

2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент, и которые могут существенно повлиять на деятельность Эмитента, отсутствуют.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): такие риски минимальны, Эмитент соответствует всем лицензионным требованиям и условиям, у Эмитента отсутствуют объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Риски возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Эмитента, по мнению Эмитента, минимальны.

Риски возможной потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи услуг Эмитента, по мнению Эмитента, минимальны.

2.5.8. Банковские риски

2.5.8.1. Кредитный риск

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг приоритетными, с точки зрения реализации Кредитной Политики, направлениями деятельности Банка являются:

1) предоставление банковских гарантий юридическим лицам, обеспечивающих исполнение государственных/муниципальных контрактов, заключаемых в соответствии с Федеральным законом «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» №44-ФЗ и Федеральным законом «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» №223-ФЗ;
2) кредитование физических лиц под залог объектов жилой и нежилой недвижимости.

Указанные направления деятельности Банка сопряжены с риском возникновения у Кредитной организации - эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с условиями договора, и ставят процесс управления кредитным риском одной из приоритетных задач Банка. В своей деятельности Банк руководствуется Кредитной политикой и процедурами управления кредитным риском. Кредитная политика определяет основные направления развития Банка (стратегию и тактику) в области банковских операций и продуктов, несущих кредитный риск. Процедура оценки кредитного риска, принимаемого Банком, при кредитовании и предоставлении банковских гарантий регламентирована «Методикой оценки финансового состояния заемщика/залогодателя/поручителя/принципала – юридического лица, физического лица, индивидуального предпринимателя», «Регламентом по формированию и использованию резервов на возможные потери по ссудам АКБ «Держава» ПАО», «Положением о

формировании резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям в АКБ «Держава» ПАО».

Решения о реализации кредитных сделок, несущих кредитный риск, принимаются в соответствии с внутренними документами Банка.

Лимиты на контрагентов Банка, а также совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску устанавливаются Ресурсным комитетом Банка.

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Банк тщательно и взвешенно производит оценку обеспечения и последующий контроль за изменением его стоимости в соответствии с «Залоговой политикой АКБ «Держава» ПАО».

Банк проводит оценку и принимает на себя кредитный риск в отношении банков-контрагентов с учетом требований разработанного внутреннего Порядка «Оценки финансового состояния контрагентов АКБ «Держава» ПАО – кредитных организаций и профессиональных участников финансового рынка в АКБ «Держава» ПАО».

2.5.8.2. Страновой риск

АКБ «Держава» ПАО является резидентом Российской Федерации и его деятельность осуществляется главным образом на территории России, поэтому Банк подвержен влиянию странового риска, присущего Российской Федерации.

Принимая во внимание все положительные и отрицательные тенденции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации, АКБ «Держава» ПАО в своей деятельности старается адекватно учитывать весь комплекс возникающих рисков. Для снижения рисков, присущих России, Банк целенаправленно развивает бизнес с контрагентами – резидентами стран, входящих в группу развитых стран. В Банке разработана концепция по управлению страновыми рисками на основании Положения АКБ «Держава» ПАО «Об управлении страновым риском», которое устанавливает методы, используемые для определения степени подверженности Банка страновому риску, и определяет порядок управления страновым риском в Банке.

Как и другие российские кредитные организации, Банк подвержен риску закрытия корреспондетских счетов, торговых и расчетных лимитов западными банками-контрагентами, ввиду обострения геополитического конфликта между западным сообществом и Российской Федерацией. Банк пытается управлять данным риском, выстраивая долгосрочные отношения с партнерами из разных стран, а также переведя большую часть валютных расчетов по сделкам с еврооблигациями в национальный расчетный депозитарий.

Риск возникновения денежного обязательства, валюта которого может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента) считается незначительным, поскольку обязательства и требования по сделкам и договорам с иностранными контрагентами выражены в свободно-конвертируемых валютах, долларах США и евро, расчеты с ними ведутся в этих же валютах.

2.5.8.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по долговым, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Операции с ценными бумагами и финансовыми инструментами приносят Банку значительную часть дохода. Для мониторинга и контроля рыночного риска в Банке функционирует независимое подразделение – Служба управления рисками.

Текущий мониторинг соблюдения установленных лимитов осуществляется Департаментом Казначейство при проведении каждой сделки. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляет Служба управления рисками. Периодические выборочные проверки проводятся также независимым подразделением Банка – Службой внутреннего контроля. Положение «Об

управлении рыночным риском в АКБ «Держава» ПАО» определяет методику оценки и порядок контроля рыночных рисков, разграничивает ответственность между органами управления и структурными подразделениями Банка при оценке и контроле принимаемых рисков.

а) фондовый риск

Банк является активным участником рынка ценных бумаг, поэтому управление фондовым риском достаточно важный процесс, направленный на ограничение максимальных потерь, которые могут возникнуть в результате реализации фондового риска.

В Банке разработана детальная и гибкая система лимитов, позволяющая эффективно ограничивать уровень принимаемого риска. Оценка финансового состояния эмитентов ценных бумаг производится на основании «Методики анализа финансового состояния эмитентов ценных бумаг».

б) валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. У Банка отсутствуют позиции в драгоценных металлах, ввиду чего Банк не подвержен риску изменения цен на них.

в) процентный риск

Банк принимает на себя риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Главным индикатором процентного риска является динамика изменения совокупной маржи Банка.

Контроль за процентным риском осуществляется Службой управления рисками. В Банке разработано и утверждено Положение Банка «О порядке управлении процентным риском в АКБ «Держава» ПАО». Данное Положение регламентирует порядок управления, оценки и контроля процентного риска Банка, разделяет между руководящими органами и подразделениями Банка полномочия и ответственность по управлению процентным риском, определяет и устанавливает методики, используемые для определения степени подверженности Банка процентному риску.

2.5.8.4. Риск ликвидности

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие: систему управления текущей платежной позицией (разницу между требованиями и обязательствами на каждый момент времени) и систему управления ликвидностью баланса Банка (отношение требований и обязательств Банка на различные сроки в будущем). В Банке разработано и утверждено Положение Банка «О порядке управления риском ликвидности в АКБ «Держава» ПАО». Данное Положение регламентирует порядок управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности в Банке. Положение содержит порядок проведения анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; расчет избытка (дефицита) ликвидности, а также установление предельных значений этих коэффициентов.

Контроль за состоянием текущей и срочной ликвидности осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями. Ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции осуществляется в режиме реального времени, в тесном взаимодействии структурных подразделений Банка, привлекающими и размещающими банковские ресурсы и осуществляющими расчетные операции.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Решения по принятию риска в Банке осуществляет Комитет по контролю за рисками.

2.5.8.5. Операционный риск

Банк проводит оценку и принятие операционных рисков, руководствуясь Положением «Об управлении операционным риском» в АКБ «Держава» ПАО», которое определяет порядок выявления, оценки, управления и контроля операционных рисков, возникающих в процессе осуществления финансовых операций, определяет принципы и методику управления операционными рисками.

В Банке применяются процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска: оценка операционного риска, мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений, ограничение физического доступа к данным, порядок подтверждения и санкционирования операций, процедуры проверок и сверок. Службой управления рисками ведется база операционных инцидентов.

Банком обеспечено соответствие внутренних нормативов и положений требованиям законодательства и регулирующих органов. Сотрудники Банка в своей деятельности руководствуются разработанными должностными инструкциями и положениями о подразделениях Банка.

Для снижения риска возникновения финансовых убытков или утраты деловой репутации в результате сбоя информационно-технологических систем, в Банке применяется резервное копирование и сохранение информации, архивация документов; строго регламентируется доступ сотрудников к определенным уровням информации; все сотрудники кредитной организации-эмитента имеют квалификацию, соответствующую их должностным обязанностям.

Банк не застрахован полностью от негативного влияния внешних обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), которые могут возникнуть. При заключении договоров с клиентами и контрагентами прописывается освобождение сторон от ответственности в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств.

2.5.8.6. Правовой риск

Оценка и принятие правовых рисков Банком происходит на основании Положения Банка «Об управлении правовым риском», которое регулирует порядок управления, оценки и контроля правового риска. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов Банка. Банком исключены несоответствия внутренних документов Банка законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства. Для обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других сделок в Банке разработаны регламенты взаимодействия Юридического Департамента с подразделениями Банка. Внутренние документы Банка анализируются на предмет реализации правовых рисков в соответствии с «Правилами разработки, согласования, утверждения и хранения внутренних документов АКБ «Держава» ПАО». В Банке ежедневно осуществляется мониторинг изменений, вносимых в законодательство Российской Федерации.
Риск допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) минимален, в связи с высокой квалификацией сотрудников Юридического Департамента.
Банк принимает на себя риск несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента) действующего законодательства.
В качестве снижения риска возникновения убытков в случае нарушения контрагентами нормативных правовых актов в банке применяется лимитирование объема обязательств по заключаемым договорам с контрагентами, проводится проверка платежеспособности и деловой репутации всех контрагентов. В качестве снижения риска нарушения ими условий заключенных договоров в договор включаются условия урегулирования споров и разногласий, а также штрафные

санкции для стороны, не исполнившей или исполнившей ненадлежащим образом свои обязательства.

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

полное фирменное наименование эмитента на русском языке: «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество».
дата введения действующего наименования: 25.12.2014
на английской языке: Public Joint-Stock Commercial Bank «DERZHAVA».
дата введения действующего наименования: 25.12.2014
сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: АКБ «Держава» ПАО.
дата введения действующего наименования: 25.12.2014
на английском языке: PJSCB «DERZHAVA».
дата введения действующего наименования: 25.12.2014

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием эмитента:
Юридические лица, наименования которых схожи с фирменным наименованием Кредитной организации – эмитента отсутствуют.

Фирменное наименование Кредитной организации – эмитента зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания. Запись о внесении изменений в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации внесена 20 марта 2015 года (Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 148014) в связи с изменением наименования правообладателя Товарного знака (знака обслуживания).

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

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
12.05.1997	Акционерный коммерческий банк «Держава» (акционерное общество открытого типа)	-	Решение общего собрания акционеров в целях приведения организационно-правовой формы в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации (Протокол Общего собрания акционеров № б/н от 28.03.1996)
27.09.2001	На английском языке – Joint Stock Commercial Bank «DERZHAVA».	-	Решение общего собрания акционеров (Протокол Общего собрания акционеров №б/н от 26.06.2011)

23.04.2004	-	АКБ «Держава»	Решение общего собрания акционеров (Протокол Общего собрания акционеров № б/н от 15.01.2004)
25.12.2014	На русском языке: «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» На английском языке Joint-Stock Commercial Bank «DERZHAVA».	На русском языке: АКБ «Держава» ОАО На английском языке JSCB «DERZHAVA».	Приведение организационно-правовой формы в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации (Протокол Общего собрания акционеров № б/н от 31.08.2014)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер	1027739120199
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	-
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	
-	
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации-эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:	28.08.2002
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись	
Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве	
Дата регистрации в Банке России:	05.03.1994
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2738

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок, до которого эмитент будет существовать, в случае, если он создан на определенный срок или до достижения определенной цели, либо указывается на то, что эмитент создан на неопределенный срок: Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

Краткое описание истории создания и развития эмитента:

Кредитная организация – эмитент была создана 05.03.1994 по решению Общего собрания учредителей от 16.08.1993 (Протокол № 1) в форме открытого акционерного общества. 25 декабря 2014 года изменено полное и сокращенное фирменные наименования на «Акционерный

коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», АКБ «Держава» ПАО. Кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.
АКБ «Держава» ПАО – это универсальный финансовый институт для среднего и малого бизнеса. Со дня своего основания в 1994 году Банк является надежным партнером многих российских компаний. Вместе со своими клиентами Банк переживал непростые времена, когда кризисы и дефолты сменялись периодами стабильности и подъема экономики. Из стабильности Банк старался извлечь максимальную выгоду для своих клиентов, а в тяжелые времена поддерживал их и помогал остаться на плаву.
Банк создавался с целью получения прибыли путем предоставления качественных услуг в секторе частного банковского обслуживания. Проведение первых операций началось 07.04.1994. Тогда же созданы первые позиции в государственных казначейских обязательствах РФ (ГКО-ОФЗ) и в облигациях внешнего государственного валютного займа (ОВГВЗ). В 1996 году Банк начал торговлю акциями на внебиржевом рынке. В 1997 году Банк становится членом ММВБ, установлены информационно- дилинговые терминалы Bloomberg. В 1998 году портфель российских ГКО-ОФЗ был заморожен, но Банк продолжал выплаты: клиенты не понесли убытков. У Банка не было непогашенных обязательств перед иностранными контрагентами (валютных форвардных контрактов, синдицированных кредитов и т. д.).
Сегодня АКБ «Держава» ПАО – современная финансовая организация, которая ориентируется, прежде всего, на обслуживание корпоративных клиентов, предлагая им широкий спектр банковских продуктов и услуг. Менеджментом Банка накоплен уникальный опыт в оказании финансовых услуг высокого качества, учитывающий специфику работы частных компаний в России. Вместе с тем Банк постоянно развивает и совершенствует технологии, направленные на повышение эффективности взаимодействия с клиентами.
При работе с каждым клиентом специалисты Банка принимают во внимание индивидуальные особенности ведения им бизнеса, подробно изучают его компанию, рынок, региональную специфику, что позволяет им предложить клиенту максимально эффективное комплексное решение стоящих перед ним задач. Тесно работая с российским бизнесом и досконально зная его потребности и специфику, Банк предлагает уникальные продукты по полному финансовому сопровождению клиентов в наиболее востребованных сферах – получению госзаказов и внешнеэкономической деятельности. АКБ «Держава» ПАО смотрит в будущее, поэтому оказывает поддержку малому и среднему бизнесу, предоставляя льготные условия кредитования. Помогая своим клиентам сейчас, Банк обеспечивает себя будущими партнерами, а это залог стабильности и дальнейшего процветания.
Клиентская политика Банка ориентирована на построение долгосрочных отношений с клиентами путем предоставления высококачественного финансового сервиса и использования индивидуального подхода в обслуживании клиентов. Наряду с деятельностью в области комплексного корпоративного обслуживания клиента, Банк ведет активную работу по расширению и оптимизации ассортимента банковских продуктов и услуг. В рамках реализации клиентской политики создан собственный веб-сайт в сети Интернет, осуществляется комплексное обслуживание счетов клиентов в рублях и иностранной валюте, используются новые информационные технологии. Служба персональных клиентских менеджеров осуществляет координацию взаимодействия клиента со всеми подразделениями Банка, разработку оптимальных схем проведения сделок, налоговое планирование и консультирование клиента.
Цель деятельности кредитной организации – эмитента: целью деятельности Кредитной организации – эмитента является извлечение прибыли.
Миссия кредитной организации-эмитента: В 2001 году сформулированы миссия, философия и стратегия развития Банка.
Миссия Банка: предоставление клиентам наилучшего финансового сервиса на финансовых рынках для максимальной реализации их бизнес-потенциала с учетом глобальных и российских вызовов, предоставление им полного комплекса банковских услуг высокого качества для любых категорий клиентов всех форм собственности и сфер деятельности, способствуя стабильному развитию деятельности клиента, росту его благосостояния, действуя в соответствии с законодательством Российской Федерации, руководствуясь принципами деловой этики, корпоративной культуры и социальной ответственности. Миссия Банка выходит за границы обычного представления банковских услуг: в основе работы Банка лежит стремление всемерно способствовать развитию открытой рыночной экономики России.

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента: отсутствует.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.
Адрес кредитной организации- эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.
Иной адрес для направления эмитенту почтовой корреспонденции (в случае его наличия)	отсутствует
Номер телефона, факса:	Телефон: +7 (495) 380-04-80 Факс: +7 (495) 380-04-73
Адрес электронной почты:	derzhava@derzhava.ru; office@derzhava.ru
Адреса страницы в сети Интернет, на которых доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах	www.derzhava.ru; http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

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

Адрес:	Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9
Номер телефона, факса	Телефон: +7 (495) 380-04-80 Факс: +7 (495) 380-04-73
Адрес электронной почты	eyukiseleva@derzhava.ru ovhramova@derzhava.ru takachan@derzhava.ru
Адреса страниц в сети Интернет	www.derzhava.ru; http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7729003482

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Кредитная организация – эмитент филиалов и представительств не имеет

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код (коды) вида (видов) экономической деятельности, которая является для эмитента основной, согласно ОКВЭД: 65.12.

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Эмитент является кредитной организацией, вместо сведений, предусмотренных подпунктом 3.2.2 пункта 3 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П), раскрывает сведения, предусмотренные подпунктом 3.2.6 пункта 3 Проспекта ценных бумаг.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Эмитент является кредитной организацией, вместо сведений, предусмотренных подпунктом 3.2.3 пункта 3 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П), раскрывает сведения, предусмотренные подпунктом 3.2.6 пункта 3 Проспекта ценных бумаг.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Эмитент является кредитной организацией, вместо сведений, предусмотренных подпунктом 3.2.4 пункта 3 Приложения 2 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П), раскрывает сведения, предусмотренные подпунктом 3.2.6 пункта 3 Проспекта ценных бумаг.

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

вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия)	Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций
номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2738
дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16.12.2014
орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	Центральный банк Российской Федерации
срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ	Без ограничения срока действия
прогноз эмитента относительно вероятности продления срока его действия.	-

вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности

номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	077-03808-100000
дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2000
орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	ФКЦБ России
срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ	Без ограничения срока действия
прогноз эмитента относительно вероятности продления срока его действия.	-

вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности
номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	077-03868-010000
дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2000
орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	ФКЦБ России
срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ	Без ограничения срока действия
прогноз эмитента относительно вероятности продления срока его действия.	-

вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности
номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	077-04374-000100
дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	27.12.2000
орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	ФКЦБ России
срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ	Без ограничения срока действия
прогноз эмитента относительно вероятности продления срока его действия.	-

вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	077-03913-001000
дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2000
орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	ФКЦБ России
срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ	Без ограничения срока действия

прогноз эмитента относительно вероятности продления срока его действия.	-

вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	14297Н
дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	19.05.2015
орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ	бессрочно
прогноз эмитента относительно вероятности продления срока его действия.	-

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Эмитент является кредитной организацией, информация не указывается.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Эмитент является кредитной организацией, информация не указывается.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

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

- кредитные операции;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции

N	**Наименование показателя**	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2013	На 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.07.2015
1	Доходы, полученные от коммерческого и потребительского кредитования клиентов, депозитам и иным размещенным средствам, в тыс. руб.	925 803	729 006	787 652	696 055	774 984	684 899
2	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, в тыс. руб.	495 038	549 592	575 959	1 344 133	888 023	526 740
3	Доходы, полученные от операций на валютном и денежном рынках, в тыс. руб.	250 594	250 097	367 277	438 644	1 142 522	898 611
4	Удельный вес доходов от коммерческого и потребительского кредитования клиентов, депозитам и иным размещенным средствам в общей сумме доходов Банка, в процентах.	21,7	13,1	13,4	11,0	3,6	2,17
5	Удельный вес доходов, полученных от операций с ценными	11,6	9,9	9,8	21,3	4,2	1,67

	бумагами в общей сумме доходов Банка, в процентах.						
6	Удельный вес доходов, полученных от операций на валютном и денежном рынках в общей сумме доходов Банка, в процентах.	5,9	4,5	6,3	7,0	5,4	2,85

2010 год

Доходы Кредитной организации-эмитента за период с 01.01.2010 г. по 01.01.2011 г. уменьшились на 14% и составили 4 260 368 тыс. руб. Основным источником ростом доходов за рассматриваемый период стали доходы, полученные от коммерческого и потребительского кредитования клиентов, депозитам и иным размещенным средствам, которые составили 925 803 тыс.руб., что в 1,3 раза больше, чем за 2009 год. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, выросли в 1,8 раза, при этом доходы, полученные от операций на валютном и денежном рынках, уменьшились на 14%.

2011 год

Доходы Кредитной организации-эмитента за период с 01.01.2011 г. по 01.01.2012 г. увеличились на 30% и составили 5 562 370 тыс. руб. Основным источником ростом доходов за рассматриваемый период стали доходы, полученные от операций с ценными бумагами, которые составили 549 592 тыс.руб., что на 11% больше, чем за 2010 год. Доходы, полученные от коммерческого и потребительского кредитования клиентов, депозитам и иным размещенным средствам, уменьшились на 21%, при этом доходы, полученные от операций на валютном и денежном рынках практически не изменились.

2012 год

Доходы Кредитной организации-эмитента за период с 01.01.2012 г. по 01.01.2013 г. увеличились на 5% и составили 5 859 845 тыс. руб. Основным источником ростом доходов за рассматриваемый период стали доходы, полученные от операций на валютном и денежном рынках, которые составили 367 277 тыс.руб., что на 47% больше, чем за 2011 год. Доходы, полученные от коммерческого и потребительского кредитования клиентов, депозитам и иным размещенным средствам, увеличились на 8%, при этом доходы, полученные от операций с ценными бумагами, увеличились на 5%.

2013 год

Доходы Кредитной организации-эмитента за период с 01.01.2013 г. по 01.01.2014 г. увеличились на 8% и составили 6 311 119 тыс. руб. Основным источником ростом доходов за рассматриваемый период стали доходы, от операций с ценными бумагами, которые составили 1 344 133 тыс.руб., что в 2,3 раза больше, чем за 2012 год. Доходы, полученные от операций на валютном и денежном рынках, увеличились на 19%, при этом доходы, полученные от коммерческого и потребительского кредитования клиентов, депозитам и иным размещенным средствам, уменьшились на 12%.

2014 год

Доходы кредитной организации-эмитента за период с 01.01.2014 г. по 01.01.2015 г. увеличились в 3,4 раза и составили 21 338 200 тыс. руб. Причина роста доходов кроется в ежедневной переоценки валютных активов, которая возросла благодаря высокой волатильности курса рубля в 2014 году. Основным источником роста доходов за рассматриваемый период стали доходы, полученные от операций на валютном и денежном рынках, которые составили 1 142 522 тыс.руб., что в 2,6 раза больше, чем в 2013 году. Доходы, полученные от коммерческого и

потребительского кредитования клиентов, депозитам и иным размещенным средствам, увеличились в 1,1 раз; доходы, полученные от операций с ценными бумагами, уменьшились в 1,5 раз.

На 01.07.2015 года

Основным источником роста доходов за рассматриваемый период стали доходы, полученные от операций на валютном и денежном рынках, которые составили 898 611тыс.руб. что на 207% больше, чем в 1-ом полугодии 2014 года. Отмечен рост дохода от коммерческого и потребительского кредитования клиентов, депозитам и иным размещенным средствам, на 73%. Доход от операций с ценными бумагами уменьшился по сравнению с аналогичным периодом 2014 года на 22% из-за неблагоприятной конъюнктуры рынка ценных бумаг.

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

Наименование показателя		Изменение размера полученного дохода по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом				
		2011/2010	2012/2011	2013/2012	2014/2013	01.07.2015/ 01.07.2014
1	Доходы, полученные от коммерческого и потребительского кредитования клиентов, депозитам и иным размещенным средствам, %	-21,26	8,04	-11,63	11,34	73,00
2	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами ,%	11,02	4,80	133,37	-33,93	-22,00
3	Доходы, полученные от операций на валютном и денежном рынках, %	-0,20	46,85	19,43	160,47	207,00

2011 г. Причиной снижения доходов, полученных от коммерческого и потребительского кредитования клиентов, депозитам и иным размещенным средствам, более чем на 20% послужило снижение объемов кредитования клиентов. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, выросли на 11% в сравнении с предыдущим годом ввиду положительной динамики рынка облигаций и одновременным наращиванием вложений банка в облигации российских эмитентов.
2012 г. Значительное увеличение (на 46.85% в сравнении с предыдущим годом) доходов, полученных от коммерческого и потребительского кредитования клиентов, депозитам и иным размещенным средствам, произошло благодаря наращиванию активности банка на валютном денежном рынке.
2013 г. Причиной снижения доходов, полученных от коммерческого и потребительского кредитования клиентов, депозитам и иным размещенным средствам, более чем на 10% послужило снижение процентных ставок по кредитованию клиентов, ввиду улучшения кредитного качества заемщиков, а также в соответствие с общей ситуацией в сфере кредитования. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, возросли более чем в 2 раза благодаря успешному управлению портфелем ОФЗ и облигаций корпоративных эмитентов на фоне позитивной динамики процентных ставок.

2014 г. Увеличение доходов, полученных от коммерческого и потребительского кредитования клиентов, депозитам и иным размещенным средствам, более чем на 10% стало результатом внедрения и развития нового для Банка направления кредитования – выдача банковских гарантий для получения госзаказов. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, снизились более чем на треть, по-причине неблагоприятной ситуации на рынке рублевых облигаций (рост процентных ставок во второй половине года). Доходы, полученные от операций на валютном и денежном рынках возросли на 160% благодаря росту процентных ставок по операциям на денежном рынке ввиду повышения ключевой ставки Банка России.
01.07.2015г. Рост доходов, полученных от коммерческого и потребительского кредитования клиентов, депозитам и иным размещенным средствам, на 73,0% в 1-ом полугодии 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года произошел в следствие роста средней ставки по кредитным продуктам банка. Доходы, полученные от операций на валютном и денежном рынках, увеличились на 207,0% благодаря росту операций и благоприятной ситуации (высокие процентные ставки) на денежном рынке для размещения средств. Доходы от операций с ценными бумагами уменьшились на 22% по сравнению со 2 кварталом 2014 года по причине неблагоприятной конъюнктуры на рынке ценных бумаг.

Анализируя информацию по доходам от основной деятельности Банка за 5 последних завершенных финансовых лет и последний отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, можно сделать вывод о стабильности работы Банка и его успешном развитии.

Банк ведет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, на долю которой приходится 100% объема полученных доходов Банка.

Кредитная организация –эмитент не осуществляла эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Эмитент является кредитной организацией, информация не указывается.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Эмитент является кредитной организацией, информация не указывается.

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

Эмитент является кредитной организацией, информация не указывается.

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

Эмитент является кредитной организацией, информация не указывается.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Краткое описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения

или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности

Планы в отношении будущей деятельности:

В качестве основной задачи на ближайшее время Кредитная организация - эмитент рассматривает:

- развитие технологической базы в целях дальнейшего совершенствования предлагаемых услуг и продуктов, а также их внедрения во всех регионах присутствия Кредитной организации - эмитента;
- совершенствование системы корпоративного управления, повышение прозрачности деятельности Кредитной организации - эмитента;
- внедрение стандартов качества банковской деятельности в целях улучшения качественных показателей деятельности, снижения себестоимости банковских продуктов и повышения конкурентоспособности;
- диверсификация клиентской базы, продуктового ряда;
- целенаправленное привлечение на обслуживание крупных и средних корпоративных клиентов из динамично развивающихся отраслей экономики, определенных Кредитной организацией - эмитентом в качестве стратегических, расширение спектра предоставляемых им качественных банковских продуктов и услуг;
- активное развитие розничного бизнеса в сегментах сотрудников корпоративных клиентов и сторонних физических лиц с доходом выше среднего. Клиентская база розничного бизнеса будет развиваться преимущественно за счет сотрудников крупных и средних корпоративных клиентов (не менее 60% от общего числа клиентов в данном сегменте), а также за счет реализации потенциала сотрудничества с крупными торговыми сетями и поставщиками услуг, расширения существующей продуктовой линейки и разработки ряда новых фирменных банковских продуктов;
- развитие инвестиционного бизнеса в качестве одного из приоритетных направлений, которое позволит более полно удовлетворить потребности существующих корпоративных клиентов, а также даст значительный синергетический эффект, прежде всего, в виде роста клиентской базы коммерческого блока и диверсификации источников доходов Кредитной организации - эмитента.

В сфере корпоративного бизнеса Кредитная организация - эмитент намерена, прежде всего, развивать кредитные операции. Помимо этого, планируется активно развивать такие услуги как конвертация валют клиентов-участников ВЭД, торговое финансирование, финансирование участия в тендерах по получению госзаказов. Кредитная организация - эмитент планирует продолжать осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов (как корпоративных, так и частных) с целью поддержания ресурсной базы в виде остатков на расчетных счетах клиентов.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Кредитная организация - эмитент планирует сохранять консервативную стратегию размещения активов, избегая высоких рыночных и кредитных рисков. Изменение величины кредитного портфеля будет зависеть от количественных и качественных изменений характеристик клиентской базы. Предпочтение будет отдано принятию Кредитной организацией - эмитентом рыночных рисков. Кредитная организация - эмитент будет поддерживать высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности, путем поддержания необходимых остатков на корреспондентских счетах в Банке России и иностранных банках-корреспондентах, путем размещения однодневных межбанковских кредитов, выданных заемщикам из числа зарубежных и крупнейших отечественных банков с государственным участием (ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО)), инвестиций в высоколиквидные биржевые ценные бумаги.

Основой будущих доходов Кредитной организации - эмитента будут являться процентные доходы по выданным кредитам и процентным ценным бумагам, в качестве дополнительного источника доходов рассматривается доход от управления инвестициями в ценные бумаги, комиссионный доход за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе валютно-обменные операции юридических лиц.

Исходя из этих источников предполагается обеспечить уровень рентабельности, достаточный для ежегодного роста акционерной стоимости Кредитной организации - эмитента в размере, не менее годового индекса инфляции.

Планы, касающиеся организации нового производства, расширения, разработки новых видов продукции: такие планы отсутствуют.

Планов, касающихся сокращения деятельности, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности Кредитной организации-эмитента, нет.

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

Наименование организации:	Некоммерческая организация «Ассоциация российских банков» (АРБ)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	1. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административной сфер, финансовой деятельности банков и регионов; 2. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации; 3. Использование представляемой АРБ защиты и отстаивания интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, Банке России, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах; 4. Поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и клиентами; 5. Участие в развитии сотрудничества российских кредитных организаций с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	не ограничен

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-эмитента не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование организации:	ПАО Московская биржа
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Членство в секциях: Валютный, Фондовый, Срочный рынок
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в торгах, участие в клиринге в качестве расчетной фирмы. Получение информации.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	не ограничен

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-эмитента не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование организации:	Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности. Получение оперативной информации.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	не ограничен

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-эмитента не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

Наименование организации:	Международная платежная система Visa International
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	принципиальный (полный) член международной платежной ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	осуществление операций эмиссии банковских карт и эквайринга
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	не ограничен

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-эмитента не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Держава-Финанс»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Держава-Финанс»
ИНН (если применимо)	7729734267
ОГРН (если применимо)	1137746184531
Место нахождения	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту:	
Общество является зависимым на основании пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах», в силу владения более 20 процентов голосующих акций общества.	
Размер доли участия кредитной организации-эмитента в уставном капитале зависимого общества	45,96 %
Доля обыкновенных акций зависимого акционерного общества, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	45,96 %
Размер доли участия зависимого общества в уставном капитале кредитной организации-эмитента	Отсутствует

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента, принадлежащих зависимому обществу	Отсутствует

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Гарант»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Держава-Гарант»
ИНН (если применимо)	7704788976
ОГРН (если применимо)	1117746676882
Место нахождения	119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту:
Общество является дочерним на основании пункта 2 статьи 6 Федерального закона № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью», в силу преобладающего участия в уставном капитале

Размер доли участия кредитной организации-эмитента в уставном капитале дочернего общества	100%
Доля обыкновенных акций дочернего акционерного общества, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	Общество является обществом с ограниченной ответственностью, акций не имеет
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале кредитной организации-эмитента	Отсутствует
Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента, принадлежащих дочернему обществу	Отсутствует
Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента, принадлежащих дочернему обществу	Отсутствует

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Держава-Платформа»
ИНН (если применимо)	7704860781
ОГРН (если применимо)	1147746381122
Место нахождения	119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту:
Общество является дочерним на основании пункта 2 статьи 6 Федерального закона № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью», в силу преобладающего участия в уставном капитале

Размер доли участия кредитной организации-эмитента в уставном капитале дочернего общества	100%
Доля обыкновенных акций дочернего акционерного общества, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	Общество является обществом с ограниченной

	ответственностью, акций не имеет
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале кредитной организации-эмитента	Отсутствует
Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента, принадлежащих дочернему обществу	Отсутствует
Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента, принадлежащих дочернему обществу	не имеет

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

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

Отчетная дата: 01.01.2011 г.

Сооружения	821 473.83	271 454.62
Машины и оборудование (кроме офисного)	7 526 008.99	5 004 575.31
Офисное оборудование	3 789 649.01	3 035 693.27
Транспортные средства	987 085.52	455 027.16
Производственный и хозяйственный инвентарь	1 547 903.41	1 213 736.10
Другие виды основных средств	146 852.32	26 553.56
Итого:	14 818 973.08	10 007 040.06

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

Отчетная дата: 01.01.2012 г.

Сооружения	3 835 681.78	433 336.90
Машины и оборудование (кроме офисного)	10 210 673.79	6 747 697.12
Офисное оборудование	4 130 352.04	1 913 188.17

Транспортные средства	1 110 026.75	518 608.48
Производственный и хозяйственный инвентарь	1 160 554.13	794 541.88
Итого:	20 447 288.49	10 407 372.55

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

Отчетная дата: 01.01.2013 г.

Сооружения	3 767 191.95	1 150 445.80
Машины и оборудование (кроме офисного)	11 031 477.55	7 491 279.77
Офисное оборудование	4 563 967.51	2 239 884.36
Транспортные средства	1 110 026.75	878 617.12
Производственный и хозяйственный инвентарь	938 795.33	742 806.80
Итого:	21 411 459.09	12 503 033.85

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

Отчетная дата: 01.01.2014 г.

Сооружения	3 767 191.95	1 895 644.72
Машины и оборудование (кроме офисного)	11 120 716.41	9 291 721.89
Офисное оборудование	4 902 950.57	3 475 009.74
Транспортные средства	1 860 026.75	1 195 939.96
Производственный и хозяйственный инвентарь	938 795.33	843 851.84
Итого:	22 589 681.01	16 702 168.15

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

Сооружения	3 767 000	2 641 000
Машины и оборудование (кроме офисного)	11 165 000	10 412 000
Офисное оборудование	4 900 000	4 076 000
Транспортные средства	1 860 000	1 515 000
Производственный и хозяйственный инвентарь	1 216 000	991 000
Итого:	22 909 000	19 636 0000

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

Кредитная организация – эмитент применяет линейный метод начисления амортизации по всем группам объектов основных средств с учетом следующих особенностей:

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется по нормам, установленным Постановлением Совета Министров от 22.10.1990 № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов», с использованием для отдельных видов оборудования механизма ускоренной амортизации путем увеличения в 2 раза нормы годовых амортизационных отчислений:
- по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствие с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»; механизм ускоренной амортизации не применяется.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение пяти последних завершенных отчетных лет либо с даты государственной регистрации эмитента, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств:

Кредитная организация-эмитент не проводила переоценки основных средств в течение последних 5 завершенных финансовых лет. Кредитная организация-эмитент не имеет долгосрочно арендуемых основных средств, переоценка не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента:

Банк не планирует приобретение, замену, выбытие основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Кредитной организации - эмитента, и иных основных средств.

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

Факты обременения основных средств у Кредитной организации – эмитента отсутствуют.

3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

1.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Гарант»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Держава-Гарант»

ИНН (если применимо):	7704788976
ОГРН (если применимо):	1117746676882
Место нахождения:	119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль.

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

право распоряжаться более 50 % голосов в высшем органе управления подконтрольной Кредитной организации - эмитенту организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	Общество является обществом с ограниченной ответственностью, акций не имеет
Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента	отсутствует
Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации	отсутствует

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

- капиталовложение в ценные бумаги;
- финансовое посредничество, не включенное в другие группировки;
- предоставление посреднических услуг при покупке, продаже и аренде недвижимого имущества;
- сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества;
- прочая деятельность, связанная с управлением финансовыми рынками, не включенная в другие группировки;
- другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров не избран (не сформирован). Уставом ООО «Держава-Гарант» не предусмотрено наличие Совета директоров.

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

Коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован). Уставом ООО «Держава-Гарант» не предусмотрено наличие коллегиального исполнительного органа.

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

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1.	Акелин Александр Александрович	Отсутствует	Отсутствует

2.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Держава-Платформа»
ИНН (если применимо):	7704860781
ОГРН (если применимо):	1147746381122
Место нахождения:	119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль.

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

право распоряжаться более 50 % голосов в высшем органе управления подконтрольной Кредитной организации - эмитенту организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	0%
Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента	отсутствует
Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации	отсутствует

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

- разработка программного обеспечения и консультирование в этой области;
- аренда прочих машин и оборудования, не включенных в другие группировки;
- аренда офисных машин и оборудования, включая вычислительную технику;
- покупка и продажа собственного недвижимого имущества;
- сдача внаем собственного недвижимого имущества;
- предоставление посреднических услуг при покупке, продаже и аренде недвижимого имущества;
- заключение свопов, опционов и других биржевых сделок;
- деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов;
- консультирование по аппаратным средствам вычислительной техники;
- консультирование по вопросам финансового посредничества;
- финансовое посредничество, не включенное в другие группировки;
- биржевые операции с фондовыми ценностями;
- финансовый лизинг;
- аренда офисных машин и оборудования;
- прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества;
- розничная торговля компьютерами, программным обеспечением и периферийными устройствами;
- капиталовложения в ценные бумаги;
- обработка данных;
- другие виды деятельности, не запрещенные законодательством РФ.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров не избран (не сформирован). Уставом ООО «Держава-Платформа» не предусмотрено наличие Совета директоров.

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

Коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован). Уставом ООО «Держава-Платформа» не предусмотрено наличие коллегиального исполнительного органа.

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

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1.	Акелин Александр Александрович	Отсутствует	Отсутствует

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Показатели, характеризующие результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, в соответствии с формой бухгалтерской (финансовой) отчетности "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)", установленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

за 2010 год

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	988 084	824 009
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	392	15 512
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	475 929	551 351
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложения в ценные бумаги	511 763	257 146
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	440 079	336 681
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	51 706	37 837
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	371 858	280 988
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	16 515	17 856
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	548 005	487 328
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-140 119	-294 344
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-49 771	-14 426
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	407 886	192 984
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	268 659	306 202
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	56 616	84 080
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-24 603	6 475
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	63 812	29 500
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	7 948	1 212
12	Комиссионные доходы	95 048	36 419
13	Комиссионные расходы	16 750	6 950
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-119 263	-14 680
17	Прочие операционные доходы	861	303
18	Чистые доходы (расходы)	740 214	635 545
19	Операционные расходы	399 421	366 175
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	340 793	269 370
21	Начисленные (уплаченные) налоги	106 972	51 677

22	Прибыль (убыток) после налогообложения	233 821	217 693
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	233 821	217 693

за 2011 год

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 138 277	988 084
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 334	392
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	726 672	475 929
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	409 271	511 763
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	515 561	440 079
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	77 794	51 706
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	399 491	371 858
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	38 276	16 515
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	622 716	548 005
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	130 232	-140 119
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	10 100	-49 771
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	752 948	407 886
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-352 434	268 659
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-71 572	56 616
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-12 797	-24 603
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	32 590	63 812
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	24 970	7 948
12	Комиссионные доходы	143 385	95 048
13	Комиссионные расходы	16 226	16 750
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	73 480	-119 263
17	Прочие операционные доходы	2 343	861
18	Чистые доходы (расходы)	576 687	740 214
19	Операционные расходы	304 922	399 421
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	271 765	340 793
21	Начисленные (уплаченные) налоги	36 316	106 972
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	235 449	233 821
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	235 449	233 821

За 2012 год

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 202 325	1 138 277
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8 159	2 334
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	779 493	726 672
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	414 673	409 271
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	575 341	515 561
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	96 991	77 794
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	414 687	399 491
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	63 663	38 276
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	626 984	622 716
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-187 267	130 232
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-23 483	10 100
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	439 717	752 948
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 509	-352 434
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	13 256	-71 572
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-13 843	-12 797
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	49 753	32 590
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	16 066	24 970
12	Комиссионные доходы	136 470	143 385
13	Комиссионные расходы	15 992	16 226
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	47 346	73 480
17	Прочие операционные доходы	322	2 343
18	Чистые доходы (расходы)	731 604	576 687
19	Операционные расходы	491 854	304 922
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	239 750	271 765
21	Начисленные (уплаченные) налоги	22 072	36 316
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	217 678	235 449
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	217 678	235 449

За 2013 год

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года

1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 300 003	1 202 325
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	28 642	8 159
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	667413	779 493
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	603 948	414 673
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	712 492	575 341
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	184 286	96 991
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	451 394	414 687
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	76 812	63 663
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	587 511	626 984
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-18 564	-187 267
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-65 497	-23 483
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	568 947	439 717
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-100 403	58 509
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	40 463	13 256
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	105 924	-13 843
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22 969	49 753
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	962	16 066
12	Комиссионные доходы	146 714	136 470
13	Комиссионные расходы	19 495	15 992
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 640	47 346
17	Прочие операционные доходы	28 036	322
18	Чистые доходы (расходы)	792 477	731 604
19	Операционные расходы	635 163	491 854
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	157 314	239 750
21	Начисленные (уплаченные) налоги	42 923	22 072
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	114 391	217 678
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	114 391	217 678

За 2014 год

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 404 452	1 300 003
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	92 111	28 642
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	728 166	667 413
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	584 175	603 948
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	998 777	712 492
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	343 383	184 286

2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	587 748	451 394
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	67 646	76 812
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	405 675	587 511
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-51 098	-18 564
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3 616	-65 497
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	354 577	568 947
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 261 142	-100 403
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9 262	40 463
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-279 283	105 924
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 554 248	22 969
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8 579	962
12	Комиссионные доходы	670 304	146 714
13	Комиссионные расходы	16 198	19 495
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-99 934	-1 640
17	Прочие операционные доходы	7 470	28 036
18	Чистые доходы (расходы)	947 883	792 477
19	Операционные расходы	747 020	635 163
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	200 863	157 314
21	Начисленные (уплаченные) налоги	31 374	42 923
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	169 489	114 391
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	169 489	114 391

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

По итогам 2010 года балансовая прибыль Банка составила – 233 821 тыс. руб., размер прибыли согласно публикуемой отчетности составил – 233 821 тыс. руб. Основное влияние на размер прибыли в анализируемом периоде оказали чистые процентные доходы -548 005 тыс. руб., и чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 268 659 тыс. руб., т.е. доходы от основной деятельности кредитной организации.

В расходах Банка превалируют операционные расходы и процентные расходы. Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам составило (-140 119) тыс. руб. Величина начисленных налогов (в т.ч. налог на прибыль) составила – 106 972 тыс. руб.

По итогам 2011 года балансовая прибыль Банка составила – 235 449 тыс. руб., размер прибыли после налогообложения согласно публикуемой отчетности составил – 235 449 тыс. руб. Основное влияние на размер прибыли в анализируемом периоде оказали чистые процентные доходы 622 716 тыс. руб., и комиссионные доходы 143 385 тыс. руб., т.е. доходы от основной деятельности Банка.

В расходах Банка превалируют операционные расходы и процентные расходы. Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам составило 130 232 тыс. руб. Величина начисленных налогов (в т.ч. налог на прибыль) составила – 36 316 тыс. руб.

По итогам 2012 года балансовая прибыль Банка составила – 217 678 тыс. руб., размер прибыли после налогообложения согласно публикуемой отчетности составил – 217 678 тыс. руб. Основное влияние на размер прибыли в анализируемом периоде оказали чистые процентные доходы 626 984 тыс. руб., и комиссионные доходы 136 470 тыс. руб., т.е. доходы от основной деятельности Банка.

В расходах Банка превалируют операционные расходы и процентные расходы. Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам составило (-187 267) тыс. руб. Величина начисленных налогов (в т.ч. налог на прибыль) составила – 22 072 тыс. руб.

По итогам 2013 года балансовая прибыль Банка составила – 114 391 тыс. руб., размер прибыли после налогообложения согласно публикуемой отчетности составил – 114 391 тыс. руб. Основное влияние на размер прибыли в анализируемом периоде оказали чистые процентные доходы 587 511 тыс. руб., и комиссионные доходы 146 714 тыс. руб., т.е. доходы от основной деятельности Банка.

В расходах Банка превалируют операционные расходы и процентные расходы. Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам (создание) составило (- 18 564) тыс. руб. Величина начисленных налогов (в т.ч. налог на прибыль) составила – 42 923 тыс. руб.

2014 год

Чистая прибыль за 2014 год составила 169 489 тыс. руб. в основном за счет роста процентных и комиссионных доходов.

Финансовый результат Кредитной организации – эмитента по приобретенным акциям и облигациям в 2014 году соответствовал динамике рынка. Доходность портфеля облигаций оказалась выше купонной за счет некоторого снижения ставок (и роста цен бумаг), доходность вложений в акции была близка к нулю из-за негативной динамики индекса.

Информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за пять завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

В течение анализируемого периода Банк работает с прибылью, что стало возможным благодаря грамотному управлению, правильно выбранной стратегии и бизнес-плану, а также консервативному подходу к операциям на фондовом рынке, сбалансированной процентной политике Банка, жесткому контролю над рыночными, валютными и процентными рисками.

Мнения членов Совета директоров, членов Правления, а также Председателя Правления Банка совпадает с указанной информацией.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

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

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
01.01.2011	Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	15,69%
	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	107,87%
	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	103,63%
	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	61,60%
	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,83%

	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	447,88%
	Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	12,39%;
	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,2%
	Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00%
01.01.2012	Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	13,19%
	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	60,95%
	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	107,52%
	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	55,65%
	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,96%
	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	500,45%
	Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	10,73%
	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,17%
	Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00%
01.01.2013	Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	12,52%
	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	37,70%
	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	82,31%

	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	32,62%
	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,20%
	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	536,00%
	Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	9,03%
	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,20%
	Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00%
01.01.2014	Н1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	13,53%
	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	89,92%
	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	122,65%
	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	65,16%
	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,57%
	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	382,01%
	Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	7,64%
	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,27%
	Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,00%
01.01.2015	Н1.1	Достаточности базового капитала банка	Min 5%	9,40%
	Н1.2.	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	9,40%

Н. 1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	12,35%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	45,80%
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	119,40%
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	30,50%
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,90%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	433,10%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,20%
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	8,80%

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Банком России для эмитентов облигаций с ипотечным покрытием, на дату утверждения проспекта ценных бумаг и на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным требованиям: обязательные нормативы Кредитной организацией – эмитентом выполняются.

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

Размер и достаточность капитала, обязательные нормативы регулируют (ограничивают) риск несостоятельности Банка и риск потери Банком ликвидности.

Банк соблюдает установленные нормативы ликвидности, что говорит о его способности выполнять свои обязательства перед клиентами с учетом высвобождения средств, вложенных в активные операции.

По состоянию на 1 января 2011 года

- норматив достаточности капитала (Н1) снизился на 3,07 процентных пункта и составил 15,69 % при минимально допустимом значении 10%;

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) увеличился на 2,20 процентных пункта и составил 107,87% при минимально допустимом значении 15%, что свидетельствует о том, что Банк способен своевременно совершать платежи по текущим и предстоящим в ближайший месяц операциям;

- норматив текущей ликвидности (Н3) увеличился на 38,87 процентных пункта и составил 103,63% при минимально допустимом значении 50%, т.е. значение норматива возросло в связи с опережающим темпом роста ликвидных активов над ростом обязательств до востребования и на срок до 30 календарных дней;

-норматив долгосрочной ликвидности (Н4) увеличился на 19,34 процентных пункта и составил 61,60% при максимально допустимом значении 120%, т.е. сумма долгосрочных кредитов не превышает сумму собственных средств и долговых ресурсов, привлекаемых Банком.

По состоянию на 1 января 2012 года

- норматив достаточности капитала (Н1) снизился на 2,5 процентных пункта и составил 13,19 % при минимально допустимом значении 10%;

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) снизился на 46,92 процентных пункта и составил 60,95% при минимально допустимом значении 15%, что свидетельствует о том, что Банк способен своевременно совершать платежи по текущим и предстоящим в ближайший месяц операциям;

- норматив текущей ликвидности (Н3) увеличился на 3,89 процентных пункта и составил 107,52% при минимально допустимом значении 50%, т.е. значение норматива возросло в связи с опережающим темпом роста ликвидных активов над ростом обязательств до востребования и на срок до 30 календарных дней;

-норматив долгосрочной ликвидности (Н4) снизился на 5,95 процентных пункта и составил 55,65% при максимально допустимом значении 120%, т.е. сумма долгосрочных кредитов не превышает сумму собственных средств и долговых ресурсов, привлекаемых Банком.

По состоянию на 1 января 2013 года

- норматив достаточности капитала (Н1) снизился на 0,67 процентных пункта и составил 12,52% при минимально допустимом значении 10%;

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) снизился на 23,25 процентных пункта и составил 37,70 % при минимально допустимом значении 15%;

- норматив текущей ликвидности (Н3) снизился на 25,21 процентных пункта и составил 82,31% при минимально допустимом значении 50%, т.е. значение норматива находилось на приемлемом уровне;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) снизился на 23,03 процентных пункта и составил 32,62% при максимально допустимом значении 120%, т.е. сумма долгосрочных кредитов не превышает сумму собственных средств и долговых ресурсов, привлекаемых Банком.

По состоянию на 1 января 2014 года

- норматив достаточности капитала (Н1) увеличился на 1,01 % и составил 13,53% при минимально допустимом значении 10%;

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) увеличился на 52,22 процентных пункта и составил 89,92% при минимально допустимом значении 15%, что свидетельствует о том, что банк способен своевременно совершать платежи по текущим и предстоящим в ближайший месяц операциям;

- норматив текущей ликвидности (Н3) увеличился на 40,34 процентных пункта и составил 122,65% при минимально допустимом значении 50%; т.е. значение норматива возросло в связи с опережающим темпом роста ликвидных активов над ростом обязательств до востребования и на срок до 30 календарных дней;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) увеличился на 99,75 процентных пункта и составил 65,16% при максимально допустимом значении 120%, т.е. сумма долгосрочных кредитов не превышает сумму собственных средств и долговых ресурсов, привлекаемых Банком.

По состоянию на 1 января 2015 года

-норматив достаточности капитала (Н1) снизился на 8.72% относительно предыдущего отчетного периода и составил 12,35%, оставаясь по-прежнему на достаточно высоком уровне по сравнению с минимально допустимым значением в 10%;

по итогам 2014 года все три норматива ликвидности находились на уровнях, далеких от пороговых значений, установленных Банком России. В сравнении с предыдущим отчетным периодом:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) снизился на 49 процентных пункта и составил 45,8% при минимально допустимом значении 15%, что свидетельствует о том, что банк способен своевременно совершать платежи по текущим и предстоящим в ближайший месяц операциям;

- норматив текущей ликвидности (Н3) снизился несущественно (на 2,65 процентных пункта) и составил 119,40% при минимально допустимом значении 50%; т.о. значение норматива осталось на высоком уровне в связи с опережающим темпом роста ликвидных активов над ростом обязательств до востребования и на срок до 30 календарных дней;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) снизился на 53 процентных пункта и составил 30,50% при максимально допустимом значении 120%, т.е. сумма долгосрочных кредитов не превышает сумму собственных средств и долговых ресурсов, привлекаемых Банком.

Мнения членов Совета директоров, членов Правления, а также Председателя Правления Банка совпадает с указанной информацией.

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по форме отчетности "Расчет собственных средств (капитала)", установленной Банком России для кредитных организаций.

Расчет собственных средств (капитала)
по состоянию на «01» января 2011 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчётную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого,	1 170 773
	в том числе:	
100	Основной капитал	
101	Уставный капитал кредитной организации	50 868
102	Эмиссионный доход кредитной организации	742 608
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	8 478
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года,	0
	в том числе:	
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	633 063
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	1 435 017
109	Нематериальные активы	3
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0

112	Убыток текущего года,	0
	в том числе:	
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	540 126
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	894 888
200	Дополнительный капитал	
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	166
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть),	275 719
	в том числе:	
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-25 666
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	275 885
210	Дополнительный капитал, итого	275 885
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	
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	1 170 773
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

по состоянию на "01" января 2012 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчётную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого,	1 410 487
	в том числе:	
100	Основной капитал	
101	Уставный капитал кредитной организации	500 032
102	Эмиссионный доход кредитной организации	293 444
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	8 478
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года,	0
	в том числе:	
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	866 983
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	1 668 937
109	Нематериальные активы	3
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года,	0
	в том числе:	
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	540 121
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	1 128 813
200	Дополнительный капитал	
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	67
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть),	281 607
	в том числе:	

203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-117 800
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	281 674
210	Дополнительный капитал, итого	281 674
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	
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	1 410 487
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

по состоянию на "01" января 2013 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчётную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого,	1 676 962
	в том числе:	
100	Основной капитал	
101	Уставный капитал кредитной организации	500 032
102	Эмиссионный доход кредитной организации	293 444
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	8 478
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года,	0
	в том числе:	
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
104.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	0
	в том числе:	

104.2.1	реализованный	0
104.2.2	нереализованный, всего,	0
	в том числе:	
	положительный	0
	отрицательный	0
104.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	0
	в том числе в соответствии:	
104.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
104.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
104.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
104.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть),	1 102 464
	в том числе:	
106.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	0
	в том числе:	
106.1.1	реализованный	0
106.1.2	нереализованный, всего,	0
	в том числе:	
	положительный	0
	отрицательный	0
106.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	0
	в том числе в соответствии:	
106.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
106.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
106.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
106.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	1 904 418
109	Нематериальные активы	3
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет,	0
	в том числе:	
111.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	0
	в том числе:	
111.1.1	реализованный	0
111.1.2	нереализованный, всего,	0
	в том числе:	
	положительный	0
	отрицательный	0
111.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	0
	в том числе в соответствии:	
111.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
111.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
111.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
111.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0

112	Убыток текущего года,	0
	в том числе:	
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	0
	в том числе:	
112.2.1	реализованный	0
112.2.2	нереализованный, всего,	0
	в том числе:	
	положительный	0
	отрицательный	0
112.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	0
	в том числе в соответствии:	
112.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
112.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
112.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
112.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	540 121
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	1 364 294
200	Дополнительный капитал	
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	35
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть),	312 633
	в том числе:	
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	194 137
203.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	0
	в том числе:	
203.2.1	реализованный	0
203.2.2	нереализованный, всего,	0
	в том числе:	
	положительный	0
	отрицательный	0
203.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	0
	в том числе в соответствии:	
203.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
203.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
203.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
203.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости,	0
	в том числе:	

204.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем первым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	0
204.2	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем вторым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	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
	в том числе:	
207.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	0
	в том числе:	
207.1.1	реализованный	0
207.1.2	нереализованный, всего,	0
	в том числе:	
	положительный	0
	отрицательный	0
207.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	0
	в том числе в соответствии:	
207.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
207.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
207.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
207.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	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	312 668
210	Дополнительный капитал, итого	312 668
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	
301	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
302	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	1 676 962
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

по состоянию на «01» января 2014 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчётную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого,	1 982 448

	в том числе:	
100	Основной капитал	
101	Уставный капитал кредитной организации	500 032
102	Эмиссионный доход кредитной организации	293 444
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	8 478
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года,	0
	в том числе:	
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
104.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	0
	в том числе:	
104.2.1	реализованный	0
104.2.2	нереализованный, всего,	0
	в том числе:	
	положительный	0
	отрицательный	0
104.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	0
	в том числе в соответствии:	
104.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
104.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
104.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
104.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть),	1 320 142
	в том числе:	
106.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	0
	в том числе:	
106.1.1	реализованный	0
106.1.2	нереализованный, всего,	0
	в том числе:	
	положительный	0
	отрицательный	0
106.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	0
	в том числе в соответствии:	
106.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
106.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
106.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
106.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	2 122 096
109	Нематериальные активы	3
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет,	0
	в том числе:	
111.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	0
	в том числе:	
111.1.1	реализованный	0
111.1.2	нереализованный, всего,	0
	в том числе:	
	положительный	0
	отрицательный	0

111.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	0
	в том числе в соответствии:	
111.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
111.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
111.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
111.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
112	Убыток текущего года,	0
	в том числе:	
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	0
	в том числе:	
112.2.1	реализованный	0
112.2.2	нереализованный, всего,	0
	в том числе:	
	положительный	0
	отрицательный	0
112.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	0
	в том числе в соответствии:	
112.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
112.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
112.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
112.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	348 311
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	1 773 782
200	Дополнительный капитал	
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	35
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть),	208 631
	в том числе:	
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	26 596
203.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	-51 340
	в том числе:	
203.2.1	реализованный	-51 340
203.2.2	нереализованный, всего,	0
	в том числе:	
	положительный	0
	отрицательный	0
203.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	0
	в том числе в соответствии:	
203.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
203.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
203.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0

203.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости,	0
	в том числе:	
204.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем первым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	0
204.2	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем вторым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	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
	в том числе:	
207.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	0
	в том числе:	
207.1.1	реализованный	0
207.1.2	нереализованный, всего,	0
	в том числе:	
	положительный	0
	отрицательный	0
207.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	0
	в том числе в соответствии:	
207.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
207.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
207.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
207.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	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	208 666
210	Дополнительный капитал, итого	208 666
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	
301	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
302	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	1 982 448
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

по состоянию на «01» января 2015 г.

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
000	Собственные средства (капитал), итого	2'874'765

	в том числе:	
100	Источники базового капитала:	
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	500'032
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	500'032
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	293'444
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего в том числе:	293'444
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	293'444
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	8'478
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
100.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	
100.5.1а	положительный	0
100.5.1б	отрицательный	0
100.5.1в	положительный (без учета ограничения)	0
100.5.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
100.5.1.1	реализованный:	
100.5.1.1.1	положительный	0
100.5.1.1.2	отрицательный	0
100.5.1.2	нереализованный:	
100.5.1.2.1	положительный	0
100.5.1.2.2	отрицательный	0
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего в том числе:	1'434'533
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	
100.6.1а	положительный	0
100.6.1б	отрицательный	51'340
100.6.1в	положительный (без учета ограничения)	0
100.6.1г	отрицательный (без учета ограничения)	51'340
100.6.1.1	реализованный:	

100.6.1.1.1	положительный	0
100.6.1.1.2	отрицательный	51'340
100.6.1.2	нереализованный:	
100.6.1.2.1	положительный	0
100.6.1.2.2	отрицательный	0
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	2'236'487
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	
101.1	Нематериальные активы	3
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	0
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, всего	
	в том числе:	0
101.4.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет ден. ср-в (в т.ч. за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой КО, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если КО прямо или косв. (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
101.4.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.4.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего	
	в том числе:	0
101.5.1	перешедшие к КО доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников КО в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.5.2	вложения в доли участников	0
101.5.3	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	
101.8.1а	положительный	0
101.8.1б	отрицательный	0
101.8.1в	положительный (без учета ограничения)	0
101.8.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0

101.8.1.1	реализованный:	
101.8.1.1.1	положительный	0
101.8.1.1.2	отрицательный	0
101.8.1.2	нереализованный:	
101.8.1.2.1	положительный	0
101.8.1.2.2	отрицательный	0
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего в том числе в соответствии:	0
101.8.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.8.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.8.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.9	Убыток текущего года, всего в том числе:	0
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	
101.9.1а	положительный	0
101.9.1б	отрицательный	0
101.9.1в	положительный (без учета ограничения)	0
101.9.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
101.9.1.1	реализованный:	
101.9.1.1.1	положительный	0
101.9.1.1.2	отрицательный	0
101.9.1.2	нереализованный:	
101.9.1.2.1	положительный	0
101.9.1.2.2	отрицательный	0
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего в том числе в соответствии:	0
101.9.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.9.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.9.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.9.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.1	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего в том числе:	0
101.10.1	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.2	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0

101.10.3	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	0
101.12	Обязательства КО по приобр. источников баз. капитала КО, а также обяз-ва КО по предост. прямо или косвенно ден. ср-в (или иного обесп. рисков) для соверш. третьими лицами сделок по приобр. прав на источники базового капитала, вкл. в расчет СС (капитала)	0
101.13	Ср-ва, поступившие в оплату акций (долей) КО, вкл. в состав базового капитала, в сл. если осн. или дочернее об-во КО или любое дочернее об-во осн. об-ва КО предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) КО	0
101.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	3
102	Базовый капитал, итого	2'236'484
103	Источники добавочного капитала:	
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего	0
	в том числе:	
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, всего	0
	в том числе:	
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) привлеченный в соответствии с правом иностранного государства	0
103.4.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный не менее чем на 50 лет	0
103.5	Сумма источников добавочного капитала, итого	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего в том числе:	0
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего	0
	в том числе:	
104.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0

104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам, всего,	
	в том числе:	0
104.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего	
	в том числе:	0
104.3.1.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего	
	в том числе:	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лиц	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего	
	в том числе:	0
104.7.1	нематериальные активы	0
104.7.2	собственные акции (доли) участников, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных	0
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	0
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	2'236'484
200	Источники дополнительного капитала:	
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего	
	в том числе:	0
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	0

200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	128'246
	в том числе:	
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	
200.5.1а	положительный	0
200.5.1б	отрицательный	2'007'202
200.5.1в	положительный (без учета ограничения)	0
200.5.1г	отрицательный (без учета ограничения)	2'007'202
200.5.1.1	реализованный:	
200.5.1.1.1	положительный	271'024
200.5.1.1.2	отрицательный	1'626'966
200.5.1.2	нереализованный:	
200.5.1.2.1	положительный	53'656
200.5.1.2.2	отрицательный	704'916
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего в том числе в соответствии:	0
200.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего в том числе:	0
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	
200.6.1а	положительный	0
200.6.1б	отрицательный	0
200.6.1в	положительный (без учета ограничения)	0
200.6.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
200.6.1.1	реализованный:	
200.6.1.1.1	положительный	0
200.6.1.1.2	отрицательный	0
200.6.1.2	нереализованный:	
200.6.1.2.1	положительный	0
200.6.1.2.2	отрицательный	0

200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего в том числе в соответствии:	0
200.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего в том числе:	510'000
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	0
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	0
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	35
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	638'281
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего в том числе:	0
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего в том числе:	0
201.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам, всего в том числе:	0
201.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего в том числе:	0
201.3.1.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего	0

	в том числе:	
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило	0
201.6	Промежуточный итог	2'874'765
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего	
	в том числе:	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных	0
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	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 акта	0
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения	
	в том числе:	0
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	0
202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	0

202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	0
203	Дополнительный капитал, итого	638'281

4.3.2. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Общая величина финансовых вложений на 01.01.2015 года: 18 919 575,23 тыс. руб., в том числе:

в эмиссионные ценные бумаги – 10 166 769,23 тыс. руб.

в неэмиссионные ценные бумаги – 0 тыс. руб.

иные финансовые вложения – 8 752 806 тыс. руб.

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех ее финансовых вложений на конец последнего отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (01.01.2015):

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

1.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигация
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	Минфин России
4.	Место нахождения	109097, город Москва, улица Ильинка, дом 9
5.	ИНН (если применимо)	7710168360
6.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
7.	Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26208RMFS
8.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	28.02.2012
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство финансов Российской Федерации
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	120 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	120 000 000,00 руб.

12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	27.02.2019
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	113 259 968,68
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	Фиксированный купонный доход по ставке 7,5 %
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	выплата 2 раза в год
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	-

2.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигация
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	Минфин России
4.	Место нахождения	109097, город Москва, улица Ильинка, дом 9
5.	ИНН (если применимо)	7710168360
6.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
7.	Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26209RMFS

8.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	26.07.2012
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство финансов Российской Федерации
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	200
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	200 000,00 руб.
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	20.07.2022
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	185 265,07
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	Фиксированный купонный доход по ставке 7,6 %
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	выплата 2 раза в год
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	-

3.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигация
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации

3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	Минфин России
4.	Место нахождения	109097, город Москва, улица Ильинка, дом 9
5.	ИНН (если применимо)	7710168360
6.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
7.	Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26211RMFS
8.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10.01.2013
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство финансов Российской Федерации
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	43 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	43 000 000,00 руб.
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	25.01.2023
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	38 223 914,98
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	Фиксированный купонный доход по ставке 7,0 %
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	выплата 2 раза в год
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	-

4.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигация
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	Минфин России
4.	Место нахождения	109097, город Москва, улица Ильинка, дом 9
5.	ИНН (если применимо)	7710168360
6.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
7.	Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26214RMFS
8.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	03.06.2013
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство финансов Российской Федерации
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	90 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	90 000 000,00 руб.
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	27.05.2020
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	82 208 370,99
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	Фиксированный купонный доход по ставке 6,4 %
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	выплата 2 раза в год
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-

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

5.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	еврооблигация
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	Минфин России
4.	Место нахождения	109097, город Москва, улица Ильинка, дом 9
5.	ИНН (если применимо)	7710168360
6.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
7.	Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	12840045V
8.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	30.04.2010
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	58
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	5 800 000,00 дол.США
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	29.04.2015
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	327 955 858,42
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	Фиксированный купонный доход по ставке 3,625 %
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	выплата 2 раза в год
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-

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

6.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	еврооблигация
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	Минфин России
4.	Место нахождения	109097, город Москва, улица Ильинка, дом 9
5.	ИНН (если применимо)	7710168360
6.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
7.	Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	SK-0-CM-128
8.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	31.03.2000
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство финансов Российской Федерации
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	18 250 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	11 953 750,00 долларов США
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	31.03.2030
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	762 883 841,40
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	с 31.03.2000 по 29.09.2000 - 2,25% с 30.09.2000 по 30.03.2001 - 2,5% с 31.03.2001 по 30.03.2007 - 5% с 31.03.2007 - 7,5%

16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	выплата 2 раза в год
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	-

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовых вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих десять и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (01.01.2015), Кредитная организация – эмитент не имеет.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	0.00	руб.
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	0.00	руб.

Иные финансовые вложения:

Иные финансовые вложения Банка, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: потенциальные убытки Эмитента ограничены балансовой стоимостью вложений каждого вида инвестиций.

Средства Эмитента не размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в банках и иных кредитных организациях, в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг: Расчеты, отраженные в данном пункте, произведены в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У.

4.3.3. Нематериальные активы эмитента

Информацию о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за пять последних завершенных отчетных лет или за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за соответствующий период.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3
Отчетная дата: 01.01.2011		
Товарный знак АКБ «Держава» ОАО	3 291, 84	0
Итого:	3 291, 84	0

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3
Отчетная дата: 01.01.2012		
Товарный знак АКБ «Держава» ОАО	3 291, 84	0
Итого:	3 291, 84	0

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3
Отчетная дата: 01.01.2013		
Товарный знак АКБ «Держава» ОАО	3 291, 84	0
Итого:	3 291, 84	0

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3
Отчетная дата: 01.01.2014		
Товарный знак АКБ «Держава» ОАО	3 291, 84	0
Итого:	3 291, 84	0

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3
Отчетная дата: 01.01.2015		
Товарный знак АКБ «Держава» ОАО	3 291, 84	0
Итого:	3 291, 84	0

В случае взноса нематериальных активов в уставный складочный капитал или их поступления в безвозмездном порядке раскрывается информация о методах оценки нематериальных активов и их оценочной стоимости

Взносов нематериальных активов в уставный складочный капитал или их поступления в безвозмездном порядке не осуществлялось

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

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Товарный знак Банк признает и учитывает как нематериальный актив с неопределенным сроком действия.

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

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

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

Кредитная организация - эмитент не имеет затрат на осуществление научно-технической деятельности, Кредитная организация - эмитент не осуществляет учет в своей бухгалтерской отчетности расходов на научно-техническое развитие, а также в политике Кредитной организации - эмитента не отражены направления в области научно-технического развития. Политика Кредитной организации - эмитента не предусматривает расходов на научно-технические исследования и разработки.

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

В соответствии с Федеральным законом «О товарных знаках», знаках обслуживания и наименование мест происхождения товаров право на товарный знак охраняется законом. Правовая

охрана товарного знака в Российской Федерации предоставляется на основании его государственной регистрации.

Кредитная организация – эмитент является правообладателем товарного знака (знака обслуживания), зарегистрированного Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации.

Кредитной организации – эмитенту были выданы регистрационные свидетельства: № 148014 дата регистрации – 29.11.1996 сроком на (до): срок не указан.

- Приложение № "-" к свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) № 148014 об изменении наименования, фамилии, имени, отчества правообладателя и/или места нахождения или места жительства от 10.01.2007;
- Приложение № "-" к свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) № 148014 о продлении срока действия регистрации товарного знака от 10.01.2007, дата, до которой продлен срок действия регистрации: 02.11.2015;
- Приложение № "-" к свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) № 148014 об изменении наименования, фамилии, имени, отчества правообладателя и/или места нахождения или места жительства от 25.11.2011;
- Приложение № "-" к свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) № 148014 об изменении адреса для переписки от 28.11.2011.
- Приложение № "-" к свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) № 148014 об изменении наименования от 20.03.2015.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности: использование товарного знака (знака обслуживания) используется Банком в информационных целях. Оценка результата использования не представляется возможной.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков: Факторы риска, связанные с возможностью истечения срока действия регистрации товарного знака, оцениваются Кредитной организации - эмитента как минимальные.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

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

В результате постепенного восстановления экономики России в 2010-2012 гг., выразившемся в умеренных темпах роста ВВП и снижении уровня безработицы, в банковском секторе преобладали позитивные тенденции. Темпы прироста активов банковской системы в 2010 г. составили 14,9%, в 2011 г. – 23,1%, в 2012 г. – 18,9%. В качестве основного «драйвера» банковского сектора выступило кредитование физических лиц, темпы прироста которого возросли с 14,3% в 2010 г. до 35,9% в 2011 г. и 39,4% в 2012 г., в то время как показатель 2013 г. составил 28,7%. Снижение темпов роста во многом было обусловлено снижением темпов роста необеспеченных потребительских ссуд – темп прироста за 11 месяцев 2013 г. составил 32,6% (56,8% за аналогичный период 2012 г.). Кредитование юридических лиц росло менее высокими темпами: 12,1% в 2010 г., 26,0% в 2011 г. и 12,7% в 2012 г., что было вызвано замедлением темпов роста ВВП и ростом стоимости кредитования, обусловленное дефицитом ликвидности на рынке и, соответственно, увеличением стоимости фондирования. При этом сократился уровень просроченной задолженности с 4,8% по состоянию на 01.01.2012 г. до 4,2% на 01.01.2014 г.

Привлеченные средства клиентов росли менее высокими темпами (23,1% в 2010 г., 23,7% в 2011 г., 15,5% в 2012 г.), что обусловило некоторый недостаток ликвидности на рынке в 2010-2012 гг. В результате этого происходило увеличение стоимости фондирования и, как следствие, рост ставок по кредитованию. С другой стороны, оперативные действия Банка России позволили

сократить дефицит ликвидности на рынке. Отличительной чертой декабря 2013 г. стал минимальный прирост вкладов за последние 5 лет – 4,3% против 6,1-7,3% в 2009-2012 годах.

На конец 2013 года норматив достаточности капитала Н1 в целом по банковской системе снизился до 13,5% с 13,7% на конец 2012 года . Один из факторов – повышение с 1 июля коэффициентов риска по потребительским кредитам с высокими эффективными ставками.

По итогам 2013 года совокупная прибыль российских банков составила 993,6 млрд. руб., что на 1,8% ниже показателя за 2012 год. Главный фактор снижения прибыли – рост отчислений в резервы на возможные потери по ссудам (прирост резервов за 2013 год составил 407,9 млрд. руб. по сравнению с 95,1 млрд. руб. годом ранее). Изменения институциональных параметров банковского рынка также носят негативный характер. Количество убыточных кредитных организаций на конец 2013 года достигло 88 против 55 на конец 2012 года. При этом совокупный убыток убыточных банков увеличился на 99,4% до 18,7 млрд. руб. Рентабельность активов продолжила демонстрировать негативную динамику и по итогам 2013 года составила 1,9% в годовом выражении против 2,3% годом ранее. Рентабельность капитала также снизилась и составила 15,2% против 18,2% в 2012 году.

За 2014 год совокупные активы банковского сектора увеличились на 10% и достигли 73 трлн. руб. Замедление экономики и неопределенные перспективы развития ситуации негативно влияют на сегмент корпоративного кредитования и рынок ценных бумаг. Рост кредитной нагрузки и увеличение количества заемщиков с невысоким уровнем доходов повышают кредитные риски банков. Ситуация на денежном рынке оказалась под давлением возросшей волатильности рубля и неопределенности с рублевыми процентными ставками. 25 апреля 2014 г. Служба кредитных рейтингов Standard & Poor's (далее – S&P) понизила долгосрочный и краткосрочный суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте с «BBB/A-2» до «BBB-/A-3»[17]. В то же время долгосрочный суверенный рейтинг по обязательствам в национальной валюте был понижен с «BBB+» до «BBB»; краткосрочный суверенный рейтинг по обязательствам в национальной валюте подтвержден на уровне «A-2». Прогноз по долгосрочным рейтингам — «Негативный». S&P также понизила свою оценку риска перевода и конвертации валюты с «BBB» до «BBB-». Кроме того, S&P подтвердила долгосрочный рейтинг России по национальной шкале на уровне «ruAAA». Понижение рейтингов отражает мнение S&P о риске продолжения значительного оттока капитала, наблюдавшегося в первом квартале 2014 г., когда дефицит финансового счета страны был почти вдвое больше профицита счета текущих операций (СТО). С точки зрения S&P, геополитическая напряженность между Россией и Украиной может привести к еще более значительному оттоку капитала из российской экономики — как иностранного, так и российского, и, следовательно, еще больше ухудшить и без того слабые перспективы роста.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли: инфляция, волатильность курса национальной валюты (Кредитная организация-эмитент не создает значимых по величине валютных позиций, но не смотря на это, колебания курса рубля оказывают влияние на деятельность Кредитной организации–эмитента, так как оказывают влияние на деятельность клиентов Кредитной организации-эмитента, ведущих внешне-экономическую деятельность), решения государственных органов, экономическая ситуация в стране.

Общая оценка результатов деятельности эмитента в банковской отрасли оценивается Эмитентом как удовлетворительная. Результат деятельности Эмитента в целом соответствует тенденциям развития отрасли.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты): Оценивая результаты работы Банка за 5 лет, можно констатировать удовлетворительные результаты деятельности на протяжении рассматриваемого периода.

Основными причинами удовлетворительного результата деятельности Банка является то, что АКБ «Держава» ПАО это универсальный финансовый институт для среднего и малого бизнеса, который ориентируется, прежде всего, на обслуживание корпоративных клиентов, предлагая им

широкий спектр банковских продуктов и услуг. Менеджментом Банка накоплен уникальный опыт в оказании финансовых услуг высокого качества, учитывающий специфику работы частных компаний в России. Вместе с тем Банк постоянно развивает и совершенствует технологии, направленные на повышение эффективности взаимодействия с клиентами

Мнения членов Совета директоров, членов Правления, а также Председателя Правления Банка совпадает с указанной информацией.

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

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

Деятельность Кредитной организации – эмитента подвержена факторам и условиям, характерным для деятельности всех кредитных организаций (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), которые оказывают влияние на размер полученных доходов Банка и прибыль Банка:

- действия российских и зарубежных органов денежно-кредитного регулирования;
- девальвация рубля;
- отток капитала с российского финансового рынка;
- уменьшение устойчивости финансовой системы России;
- ожидание рецессии в экономике России.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий*:* по мнению Эмитента, данные факторы и условия будут оказывать влияние на деятельность Эмитента, в краткосрочной и среднесрочной перспективе.

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

Эмитент предпринимает и планирует в дальнейшем предпринимать действия, направленные на сохранение финансовой устойчивости Банка, защиту достигнутых и расширения рыночных позиций, укрепление отношений с клиентами и контрагентами, разработку и предложение новых услуг. Перечень таких действий включает, но не исчерпывается следующими позициями: эффективный жесткий контроль и управление рисками, сокращение издержек, поиск новых направлений бизнеса.

При работе с каждым клиентом специалисты Кредитной организации – эмитента принимают во внимание индивидуальные особенности ведения им бизнеса, подробно изучают его компанию, рынок, региональную специфику, что позволяет им предложить клиенту максимально эффективное комплексное решение стоящих перед ним задач.

Тесно работая с российским бизнесом и досконально зная его потребности и специфику, Кредитная организация – эмитент предлагает уникальные продукты по полному финансовому сопровождению клиентов в наиболее востребованных сферах – получению госзаказов. Кредитная организация – эмитент смотрит в будущее, поэтому оказывает регулярную поддержку малому и среднему бизнесу, предоставляя льготные условия кредитования и сотрудничая с Фондом поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП). Помогая своим клиентам сейчас, Кредитная организация – эмитент обеспечивает себя будущими партнерами, а это залог стабильности и дальнейшего процветания.

Кредитная организация – эмитент непрерывно совершенствует технологии, внедряет новые формы и методы работы, использует технологии электронного документооборота (ЭДО), предлагает клиентам новые банковские продукты и расширяет клиентскую базу. Развитие клиентской политики Кредитной организации – эмитента идет в следующих направлениях: предоставление банковских гарантий и кредитование участников госзаказа; частное банковское

обслуживание состоятельных клиентов - физических лиц и кредитование физических лиц под залог недвижимости.

В соответствии со стратегическими целями Кредитная организация - эмитент формирует новые и поддерживает партнерские отношения с существующими клиентами. В планах Кредитной организации – эмитента предложить качественный финансовый сервис клиентам любого масштаба, особенно, клиентам среднего и малого бизнеса. С целью сделать Кредитную организацию – эмитента более привлекательным для корпоративных клиентов предполагается развивать направление дистанционного предоставления банковских гарантий по всей территории Российской Федерации, посредством использования современного и технологичного web-ресурса. Аналогично будет развиваться деятельность по финансированию исполнения контрактов.

В число доступных частному клиенту финансовых сервисов входит – вкладные и расчетные операции, банковские карты, потребительское кредитование, услуги системы удаленного управления счетами, управление ценными бумагами, доставка ценностей.

Кредитная организация - эмитент планирует расширять спектр высокотехнологичных продуктов и услуг для корпоративных и частных клиентов, предвосхищая потребности динамичного и требовательного рынка. Это потребует дальнейшего развития сферы информационных технологий Кредитной организации - эмитента.

Основой будущих доходов Кредитной организации – эмитента будет являться комиссионное вознаграждение полученное за предоставление банковских гарантий, в качестве дополнительного источника доходов рассматривается доход от комиссионного вознаграждения по выданным физическим лицам кредитам, процентным ценным бумагам и доход от торговых операций с корпоративными ценными бумагами. Максимум усилий будет направлено на обеспечение комиссионных доходов, полученных за счет предоставления банковских гарантий. Основные банковские продукты, которые должны обеспечить рост комиссионного дохода, это расчетно-кассовое обслуживание (включая конвертацию валют на ПАО Московская Биржа) и брокерское обслуживание на российском фондовом рынке, а также банковские гарантии и кредитование физических лиц под залог недвижимости.

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

С целью оперативного реагирования на изменения конъюнктуры и условий ведения бизнеса Банк ведет непрерывный системный мониторинг законодательной, регуляторной и рыночной среды, внедряет и совершенствует технологические и программные средства, повышающие эффективность деятельности и минимизирующие негативные факторы и условия

Снижение вероятности реализации кредитного риска достигается Банком за счет жесткого отбора кредитных проектов и контрактов, в рамках которых ведется работа по предоставлению обеспечения.

Однозначный и неоспоримый приоритет ликвидности баланса Банка над доходностью проводимых операций снижает вероятность реализации риска ликвидности даже в ситуации проявления кризисных явлений в банковском секторе.

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

События/факторы	Влияние на основную деятельность Эмитента	Вероятность реализации риска
Ухудшение внутренней экономической ситуации (рост инфляции, падение темпов роста производства)	Снижение деловой активности клиентов – предпринимателей и представителей малого и среднего бизнеса, закрытие предприятий, в результате чего -снижение объемов предоставления кредитных продуктов, сжатие клиентской базы, падение комиссионных и процентных доходов банка	Вероятность ниже средней

Девальвация национальной валюты	Снижение благосостояния населения, подрыв доверия к сберегательным банковским продуктам, как следствие – снижение объема привлекаемых депозитов, комиссионных и процентных доходов	Средняя степень вероятности
Дефолт или ряд дефолтов среди крупнейших государственных или квази-государственных компаний-эмитентов облигаций	Панические настроения на долговом рынке, бегство инвесторов, рост доходности по облигациям, как следствие – снижение финансового результата от управления портфелем ценных бумаг банка	Низкая вероятность.
Отмена Банком России инструментов предоставления ликвидности банковской системе посредством операций на открытом рынке (операции РЕПО)	Падение рынка облигаций и ОФЗ, сжатие ликвидности банковского сектора, рост процентных ставок по всему спектру инструментов, как результат – сжатие валюты баланса банка, снижение банковской маржи, падение доходности бизнеса.	Низкая вероятность.

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

- эффективные действия Правительства России и Банка России по возобновлению роста отечественной экономики и обеспечению устойчивости финансовой системы;
- уменьшение геополитической напряженности и отмена секторальных зарубежных санкций в отношении России.

Эмитент, оценивает вероятность наступления таких событий как возможную в среднесрочной перспективе (продолжительность – ближайший календарный год).

4.7. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом

Основными конкурентами Кредитной организации - эмитента по основным видам его деятельности являются кредитные организации – резиденты Российской Федерации, отвечающие следующему критерию: предоставление полного спектра банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам.

Предполагаемыми конкурентами Кредитной организации – эмитента являются кредитные организации – резиденты Российской Федерации.

Конкурентов за рубежом Кредитная организация - эмитент не имеет в связи с тем, что не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг).

Факторами конкурентоспособности Кредитной организации – эмитента являются:

1. Опыт и репутация надежного финансового института, наличие генеральной лицензии позволяющая предоставлять клиентам Банка полный спектр услуг.
2. Значительный размер собственных средств как основы нормативного развития бизнеса.
3. Прогрессивность в разработке и внедрении современных банковских услуг.
4. Профессиональный трудовой коллектив.
5. Высокий уровень корпоративного управления, прозрачность банковской деятельности.

Все вышеприведенные факторы имеют высокую степень влияния на конкурентоспособность Кредитной организации - эмитента.

Для повышения конкурентных позиций Кредитной организации - эмитента на рынке и в целях динамичного роста основных показателей бизнеса, Кредитная организация - эмитент постоянно проводит работу по формированию новых источников получения прибыли за счет разработки и продвижения новых видов услуг, совершенствования технологий, повышения качества

представляемых услуг и сервиса обслуживания, укрепления материально-технической базы Кредитной организации - эмитента.

Степень влияния каждого из вышеперечисленного фактора конкурентоспособности Эмитента на конкурентоспособность его услуг оценивается Эмитентом, как значительная.

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента.

Органами управления Банка являются (Глава 11 Устава Банка):

11.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

11.2. Общее руководство деятельностью Банка осуществляется Советом директоров, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров .

11.3. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления.

Общее собрание акционеров:

К компетенции Общего собрания акционеров относится решение следующих вопросов (п. 12.2 Устава Банка):

12.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

12.2.2. реорганизация Банка;

12.2.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

12.2.4. определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

12.2.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

12.2.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

12.2.7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка посредством закрытой подписки, а также размещения посредством отрытой подписки дополнительных обыкновенных акций Банка, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

12.2.8. размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, посредством закрытой подписки, а также размещение Банком посредством открытой подписки эмиссионных ценных бумаг, которые

могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

12.2.9. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка или путем приобретения и погашения части ранее размещенных акций Банка;

12.2.10. уменьшение уставного капитала Банка путем погашения акций Банка, приобретенных Банком по решению Совета директоров Банка или выкупленных Банком по требованию акционеров Банка и нереализованных в течение года с даты их приобретения или выкупа;

12.2.11. избрание членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;

12.2.12. утверждение аудиторской организации Банка;

12.2.13. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

12.2.14. утверждение бизнес-плана Банка, составляемого и направляемого в Центральный банк Российской Федерации в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, утверждение отчетов об исполнении бизнес-плана Банка;

12.2.15. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

12.2.16. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

12.2.17. дробление и консолидация акций;

12.2.18. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

12.2.19. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

12.2.20. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

12.2.21. принятие решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

12.2.22. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения о Совете директоров, Положения об исполнительных органах, Положения о Ревизионной комиссии (Ревизоре) Банка;

12.2.23. принятие решений об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

12.2.24. решение иных вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» (п. 12.3 Устава Банка).

Совет директоров

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы (п. 13.2 Устава Банка):

13.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;

13.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

13.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

13.2.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

13.2.5. предварительное утверждение годового отчета Банка в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13.2.6. периодическое, не реже одного раза в год, обсуждение отчета Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка о соответствии внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;

13.2.7. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, внесение изменений и/или дополнений в указанные в данном подпункте документы;

13.2.8. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка, за исключением случаев, указанных в подпункте 12.2.7 пункта 12.2 Устава Банка, а также размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также принятие решений о размещении дополнительных акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг Банка посредством конвертации;

13.2.9. размещение облигаций, неконвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, неконвертируемых в акции Банка;

13.2.10. размещение облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, за исключением случаев, указанных в подпункте 12.2.8 пункта 12.2 Устава Банка;

13.2.11. принятие решений о приобретение размещенных Банком акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

13.2.12. утверждение отчета об итогах приобретения акций;

13.2.13. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13.2.14. приобретение размещенных Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13.2.15. образование Правления, назначение Председателя Правления его Заместителей, членов Правления, Главного бухгалтера, Заместителей Главного бухгалтера, досрочное прекращение их полномочий;

13.2.16. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

13.2.17. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13.2.18. использование резервного фонда и иных фондов Банка;

13.2.19. утверждение сметы расходов (бюджета) Банка на очередной финансовый год, утверждение внесения изменений в утвержденный бюджет Банка;

13.2.20. рассмотрение бизнес-плана Банка, составляемого и направляемого в Центральный банк Российской Федерации в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, его вынесение на утверждение Общего собрания акционеров, рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-плана Банка;

13.2.21. утверждение стратегии развития Банка, в рамках которой Совет директоров утверждает приоритетные направления деятельности; утверждение финансово-хозяйственного плана Банка на очередной финансовый год; внесение изменений в финансово-хозяйственный план Банка, рассмотрение и утверждение отчета исполнительных органов об итогах исполнения финансово-хозяйственного плана Банка;

13.2.22. утверждение политик управления рисками банковской деятельности по операциям и сделкам, проводимым Банком, в том числе утверждение основных принципов управления операционным риском, а также осуществление контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этих политик, и их утверждение;

13.2.23. утверждение кредитной, депозитной, процентной, инвестиционной, информационной политик Банка, осуществление контроля за их соблюдением;

13.2.24. утверждение внутренних документов по предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентам, связанными лицами Банка;

13.2.25. утверждение внутренних документов по раскрытию информации о Банке;

13.2.26. утверждение внутренних документов по утверждению мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, проводимых Банком, включая планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

13.2.27. утверждение внутренних документов по организации внутреннего контроля, в том числе положения о системе внутреннего контроля, положения о Службе внутреннего контроля (за исключением Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которые утверждает Председатель Правления);

13.2.28. принятие решений о создании филиалов и об открытии представительств Банка и их ликвидации, утверждение положений о них, а также внесение в Устав Банка изменений, связанных с открытием филиалов и представительств Банка и их ликвидацией;

13.2.29. одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13.2.30. принятие решений об участии Банка в некоммерческих организациях, за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

13.2.31. принятие решений о совершении Банком сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения более 5 процентов акций (долей в уставном капитале) коммерческой организации;

13.2.32. принятие решений о совершении Банком сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения акций (долей) дочерних (зависимых) обществ Банка;

13.2.33. утверждение представителя Банка для участия в Общих собраниях акционеров (Общих собраниях участников) дочерних (зависимых) обществ Банка и инструкций для голосования для такого представителя;

13.2.34. утверждение представителя Банка для участия в органах управления (совет директоров, исполнительные органы) дочерних (зависимых) обществ Банка;

13.2.35. утверждение на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка и освобождение его от должности;

13.2.36. создание и контроль за функционированием эффективной системы внутреннего контроля;

13.2.37. утверждение планов проверок Службы внутреннего аудита, а также отчетов об их исполнении;

13.2.38. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

13.2.39. принятие решений о совершении Банком сделки или ряда взаимосвязанных сделок на сумму свыше 400 000 000 (Четыреста миллионов) рублей, об изменении их условий;

13.2.40. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;

13.2.41. осуществление предварительного контроля до совершения кредитных сделок с правом пересмотра соответствующих решений, принятых уполномоченными на то органами и (или) комитетами;

13.2.42. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

13.2.43. установление лимитов:

13.2.44.1. по сделкам со связанными с Банком лицами;

13.2.44.2. по сделкам, осуществляемым на льготных условиях, сделкам с лицами, сделки с которыми характеризовались регулярными убытками для Банка, а также лицами, сделки с которыми предусматривают обмен (продажу) активов Банка с оплатой векселями либо продажу (покупку) одних и тех же активов с их последующей покупкой (продажей);

13.2.44.3. сделок, совершаемых на финансовых рынках, в том числе на рынке межбанковского кредитования, лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам;

13.2.44. утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

13.2.45. рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов, утвержденных органами управления, на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг, с правом их пересмотра;

13.2.46. принятие решений о совершении банковских операций и сделок или ряда взаимосвязанных сделок при превышении внутрибанковских лимитов их совершения, - в случаях, когда лимиты на эти операции/сделки установлены по решению Совета директоров;

13.2.47. принятие решений о совершении кредитных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от суммы сделки;

13.2.48. утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

13.2.49. осуществление контроля за крупными сделками, сделками с заинтересованностью, сделками со связанными лицами;

13.2.50. принятие решений о совершении операций/сделок, совершение которых не было предусмотрено финансово-хозяйственным планом;

13.2.51. определение требований к квалификации, критериев подбора кандидатов, утверждение размера вознаграждения, выплачиваемого Председателю Правления, Заместителям Председателя Правления, членам Правления, Главному бухгалтеру, заместителям Главного бухгалтера.

13.2.52. определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров;

13.2.53. координация проверок достоверности отчетности, выполняемых аудиторской организации, Службой внутреннего аудита, другими уполномоченными лицами;

13.2.54. осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;

13.2.55. оценка эффективности управления операционным риском;

13.2.56. контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;

13.2.57. оценка состояния корпоративного управления в Банке;

13.2.58. контроль за включением в состав договора на оказание аудиторских услуг обязанностей внешней аудиторской организации по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по кругу вопросов, определенных Положением о Совете директоров;

13.2.59. принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде (приравненной к ней задолженности) и процентам по ней, сумма которой превышает 100 000 000,00 (Сто миллионов) рублей на одного заемщика (группу связанных заемщиков) и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;

13.2.60. принятие решений о списании безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва по балансовым активам, срочным сделкам и прочим потерям, формирование резервов по которым регламентируется Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на сумму свыше 100 000 000 (Сто миллионов) рублей;

13.2.61. принятие решений об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

13.2.62. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

13.2.63. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

13.2.64. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждениеплана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

13.2.65. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

13.2.66. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

13.2.67. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками,

руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

13.2.68. иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров федеральными законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка (п. 13.3. Устава Банка).

Правление действует на основании Устава Банка и Положения о Правлении, которое утверждается Общим собранием акционеров.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы (п. 14.3 Устава Банка):

14.3.1. разработка и представление Совету директоров планов работы (бизнес-плана, составляемого и направляемого в Центральный банк Российской Федерации в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России; финансово-хозяйственного плана на очередной финансовый год) Банка, отчетов об их исполнении;

14.3.2. утверждение внутрибанковских лимитов, за исключением лимитов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров;

14.3.3. принятие решений об осуществлении Банком новых видов банковских услуг, поручение постоянно действующим рабочим комитетам Банка и/или подразделениям о разработке внутренних нормативных документов, регулирующих механизм предоставления новых банковских услуг;

14.3.4. принятие решений по основным вопросам организации кредитования, расчетов, осуществления валютных и других банковских операций, а также вопросам установления деловых связей Банка с иностранными банками и другими организациями;

14.3.5. определение перечня типовых сделок Банка и утверждение соответствующих стандартных (типовых) форм договоров;

14.3.6. установление общих тарифов и расценок по предоставляемым Банком услугам, совершаемым операциям и сделкам;

14.3.7. принятие решений по вопросам рассмотрения и выдачи ссуд (открытия кредитных лимитов) в размере, превышающем 100 000 000 (Сто миллионов) рублей, но не более 400 000 000 (Четыреста миллионов) рублей на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также об изменении их условий, за исключением межбанковских кредитов и сделок, принятие решений, о совершении которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров;

14.3.8. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, принятие решений, о совершении которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров);

14.3.9. вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

14.3.10. вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления операций/сделок, совершение которых не было предусмотрено финансово-хозяйственным планом Банка;

14.3.11. подготовка рекомендаций Совету Директоров Банка по вопросам заключения сделки или ряда взаимосвязанных сделок совокупной величиной свыше 400 000 000 (Четыреста миллионов) рублей, об изменении их условий;

14.3.12. подготовка рекомендации Совету директоров по перечню банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

14.3.13. контроль, с правом пересмотра соответствующих решений, принятых уполномоченным комитетом/сотрудником, за классификацией (реклассификацией) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов),

просроченных ссуд, а также классификацией (реклассификацией) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

14.3.14. принятие решений об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком;

14.3.15. принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде (приравненной к ней задолженности) и процентам по ней, на сумму не более 100 000 000 (Сто миллионов) рублей на одного заемщика (группу связанных заемщиков), и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;

14.3.16. принятие решений о списании безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва по балансовым активам, срочным сделкам и прочим потерям, формирование резервов по которым регламентируется Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на сумму не более 100 000 000 (Сто миллионов) рублей;

14.3.17. принятие решений об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

14.3.18. утверждение регламентов, положений, инструкций, порядков, политик и иных внутренних документов Банка, за исключением:

14.3.18.1. внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

14.3.18.2. политик управления рисками банковской деятельности по операциям и сделкам, проводимым Банком, в том числе основных принципов управления операционным риском, правил и процедур, необходимых для соблюдения этих политик;

14.3.18.3. кредитной, депозитной, процентной, инвестиционной, информационной политик Банка;

14.3.18.4. внутренних документов по предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентам, связанными лицами;

14.3.18.5. внутренних документов по кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат, определение условий и порядка оплаты труда сотрудников Банка;

14.3.18.6. внутренних документов по раскрытию информации о Банке;

14.3.18.7. внутренних документов по утверждению мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, проводимых Банком, включая планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

14.3.18.8. внутренних документов по организации внутреннего контроля.

14.3.19. разработка (либо поручение разработки комитетам и/или подразделениям) внутренних документов, утверждаемых Советом директоров, вынесение их на рассмотрение Совета директоров;

14.3.20. организация защиты коммерческой и банковской тайны Банка;

14.3.21. принятие решений о выпуске и размещении депозитных (сберегательных) сертификатов, а также иных ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

14.3.22. принятие решений о создании, изменении, прекращении общих фондов банковского управления (ОФБУ);

14.3.23. утверждение организационной структуры Банка, на основании которой Председатель Правления утверждает штатное расписание. Организационная структура представляет собой документ, содержащий информацию о внутренних подразделениях Банка (департаментах, отделах и прочее), состав, иерархию должностей и численность каждого из них;

14.3.24. создание комитетов и утверждение состава постоянно действующих рабочих органов (комитетов), образуемых в Банке в целях коллегиального принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции соответствующего комитета; рассмотрение их отчетов по достижению поставленных целей;

14.3.25. контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;

14.3.26. контроль за выполнением Банком экономических нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, другими надзорными органами;

14.3.27. координация работы служб и подразделений Банка, принятие решений по основным вопросам текущей деятельности Банка;

14.3.28. распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

14.3.29. принятие решений по вопросам, не отнесенным к компетенции органов управления Банка, вынесенные на заседания Правления по инициативе Председателя Правления;

14.3.30. принятие решений по вопросам, относящимся к компетенции Председателя Правления и переданным на рассмотрение Правления Председателем Правления.

Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган

Компетенция:

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе (п. 14.4 Устава Банка):

14.4.1. представляет интересы Банка;

14.4.2. осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;

14.4.3. организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;

14.4.4. принимает решения о проведении банковских операций и совершении других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления, если принятие решения об их осуществлении не отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

14.4.5. совершает сделки от имени Банка;

14.4.6. выдает доверенности от имени Банка;

14.4.7. устанавливает индивидуальные тарифы и расценки по совершаемым Банком операциям и сделкам;

14.4.8. организует бухгалтерский учет и отчетность;

14.4.9. распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом Банка и законодательством Российской Федерации;

14.4.10. принимает своевременные меры по устранению нарушений законодательства Российской Федерации;

14.4.11. издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка;

14.4.12. утверждает штатное расписание на основании утвержденной Правлением организационной структуры Банка;

14.4.13. определяет условия, заключает, изменяет и расторгает от лица Банка трудовые договоры, договоры о полной материальной ответственности с работниками Банка;

14.4.14. поощряет работников Банка и применяет дисциплинарные взыскания;

14.4.15. организует заседания Правления;

14.4.16. утверждает должностные инструкции работников Банка, внутренние документы Банка, утверждение которых отнесено к компетенции единоличного исполнительного органа законодательством Российской Федерации;

14.4.17. утверждает Правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

14.4.18. принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случаев предусмотренных Уставом Банка;

14.4.19. решает другие вопросы деятельности Банка, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления.

Сведения о наличии кодекса корпоративного управления эмитента либо иного аналогичного документа: Кодекс профессиональной этики (утвержден Советом директоров Протокол от «12» апреля 2013 г.).

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

Положение о Совете директоров «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (утверждено Общим собранием акционеров АКБ «Держава» ПАО

Протокол № б/н от 25 мая 2015 года).

Положение о Правлении «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (утверждено Общим собранием акционеров АКБ «Держава» ПАО Протокол № б/н от 25 мая 2015 года).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента, а также кодекса корпоративного управления эмитента в случае его наличия:

www.derzhava.ru, http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482.

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

Персональный состав Совета директоров

1.

Персональный состав	**Совет директоров**
Фамилия, имя, отчество:	***
Год рождения:	1968 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил: 1993 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, квалификация по диплому – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.04.2008	23.08.2012	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «КЛИАЛИНК МЕНЕДЖМЕНТ»
24.08.2010	31.01.2012	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «КЛИАЛИНК ДЕВЕЛОПМЕНТ»
02.02.2012	31.10.2013	Директор Департамента проектного финансирования	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»
01.11.2013	по настоящее время	Коммерческий директор (основное место работы)	Общество с ограниченной ответственностью «Первый»
30.06.2014	24.05.2015	Член Совета директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» (с 25.12.2014 – «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»)
25.05.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

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

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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

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

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (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):

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

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Председатель Комитета Совета директоров по аудиту АКБ «Держава» ПАО.

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

В соответствии с пунктом 3 статьи 83 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Кредитная организация-эмитент признает ***

независимым директором.

2.

Персональный состав	**Совет директоров**
Фамилия, имя, отчество:	***
Год рождения:	1969 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончила: 1991 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, квалификация – экономист-математик.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.08.2009	27.04.2010	Заместитель Префекта Северного административного округа города Москвы	Правительство Москвы Префектура Северного административного округа
27.01.2014	20.04.2014	Советник Председателя Правления Аппарата Председателя Правления	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
21.04.2014	по настоящее время	Председатель Правления	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» (с 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»)
30.06.2014	24.05.2015	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» (с 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»)
25.05.2015	по настоящее время	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

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

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

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

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

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):

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

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):
В работе комитетов Совета директоров АКБ «Держава» ПАО не участвует.

В соответствии с пунктом 3 статьи 83 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» кредитная организация-эмитент не признает Биран Светлану Брониславовну независимым директором.

3.

Персональный состав	**Совет директоров**
Фамилия, имя, отчество:	***
Год рождения:	1976 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончила: - 1996 г., Московский Экстерный гуманитарный университет. Квалификация – юрист-правовед; - 2007 г., Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Институт экономики и предпринимательства» Квалификация – юрист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
10.10.2006	по настоящее время	Заместитель Генерального директора	Акционерное общество «Симплекс-91» (до 10.07.2015г. - Закрытое акционерное общество «Компания «Симплекс-91»)
27.11.2012	19.05.2013	Член Совета директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»

20.05.2013	29.05.2014	Член Совета директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
25.05.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

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

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

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

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

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):

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

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член Комитета Совета директоров по аудиту АКБ «Держава» ПАО.

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

В соответствии с пунктом 3 статьи 83 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» кредитная организация-эмитент признает Буланову Юлию Юрьевну независимым директором.

4.

Персональный состав	**Совет директоров**
Фамилия, имя, отчество:	***
Год рождения:	1969 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил: 1992 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Квалификация – экономист, преподаватель политической экономии.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.09.2006	02.11.2012	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество «АВВИС»
24.11.2008	27.05.2009	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
28.05.2009	19.01.2010	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
20.01.2010	17.06.2010	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
18.06.2010	14.06.2011	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
15.06.2011	26.04.2012	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
17.10.2011	29.02.2012	Начальник Службы внутреннего контроля	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
27.04.2012	27.11.2012	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
27.10.2012	27.11.2012	Председатель Совета директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
28.11.2012	19.05.2013	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
28.11.2012	19.05.2013	Председатель Совета директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
17.05.2006	по настоящее время	Советник Председателя Правления Аппарата Председателя Правления (основное место работы)	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» (с 25.12.2014 – «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»)
08.11.2012	по настоящее время	Генеральный директор	Акционерное общество «Компания «Симплекс-91» (до

			10.07.2015г. - Закрытое акционерное общество «Компания «Симплекс-91»)
02.11.2012	по настоящее время	Генеральный директор	Акционерное общество «ГЕВЛАН» - (до 10.07.2015г. - Закрытое акционерное общество «ГЕВЛАН»)
02.11.2012	по настоящее время	Заместитель Генерального директора	Акционерное общество «АВВИС» (до 10.07.2015г. - Закрытое акционерное общество «АВВИС»)
20.05.2013	29.06.2014	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
23.05.2013	29.06.2014	Председатель Совета директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
30.06.2014	24.05.2015	Член Совета директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» (с 25.12.2014 – «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»)
01.07.2014	24.05.2015	Председатель Совета директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» (с 25.12.2014 – «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»)
25.05.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
25.05.2015	по настоящее время	Председатель Совета директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

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

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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (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):

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

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член Комитета Совета директоров по аудиту АКБ «Держава» ПАО.

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

В соответствии с пунктом 3 статьи 83 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» кредитная организация-эмитент не признает *** независимым директором.

5.

Персональный состав	**Совет директоров**
Фамилия, имя, отчество:	***
Год рождения:	1946 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил: - 1970 г., Каспийское Высшее Военно-морское Краснознаменное училище им. С.М.Кирова; - 1993 г., Военно-морская академия имени Адмирала Флота Советского Союза Н. Кузнецова.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
30.03.2009	29.01.2010	Начальник отдела по коммерческим вопросам	Общество с ограниченной ответственностью «Компания Парк-груп»
01.02.2010	по настоящее время	Заместитель директора (основное место работы)	Общество с ограниченной ответственностью «Компания Парк-финанс»
26.10.2011	по настоящее время	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «Уралхимпром и К»
27.04.2012	26.11.2012	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
22.05.2012	по настоящее время	Генеральный директор	Акционерное общество «Компания «Симплекс-2011» (до 10.07.2015г. - Закрытое акционерное общество «Компания «Симплекс-2011»)

27.11.2012	19.05.2013	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
20.05.2013	29.06.2014	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
30.06.2014	24.05.2015	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» (с 25.12.2014 – «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»)
25.05.2015	по настоящее время	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

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

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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

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

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (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):

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

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

В работе комитетов Совета директоров АКБ «Держава» ПАО не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

В соответствии с пунктом 3 статьи 83 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» кредитная организация-эмитент не *** независимым директором.

1.

Персональный состав	**Правление**
Фамилия, имя, отчество:	***
Год рождения:	1969 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончила: 1991 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, квалификация – экономист-математик.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.08.2009	27.04.2010	Заместитель Префекта Северного административного округа города Москвы	Правительство Москвы Префектура Северного административного округа
27.01.2014	20.04.2014	Советник Председателя Правления Аппарата Председателя Правления	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
21.04.2014	по настоящее время	Председатель Правления (основное место работы)	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» (с 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»)
30.06.2014	24.05.2015	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» (с 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»)
25.05.2015	по настоящее время	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

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

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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

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

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (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):

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

2.

Персональный состав	**Правление**
Фамилия, имя, отчество:	***
Год рождения:	1974 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил: 1996 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Квалификация – математик

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.10.2008	11.05.2011	Начальник Департамента Казначейство	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
12.05.2011	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления, Начальник Департамента Казначейство (основное место работы)	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» (с 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

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

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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

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

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (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):

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

3.

Персональный состав	**Правление**
Фамилия, имя, отчество:	***
Год рождения:	1970 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончила: 1994г., Финансовая академия при Правительстве РФ. Квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.02.2010	по настоящее время	Главный бухгалтер (основное место работы)	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»

			(с 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»)
03.12.2012	по настоящее время	Член Правления	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» (с 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»)

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

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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

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

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (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):

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

4.

Персональный состав	**Правление**
Фамилия, имя, отчество:	***
Год рождения:	1968 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил:

	1993 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.09.2008	07.11.2013	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество «Региональная факторинговая компания»
26.04.2012	08.06.2014	Советник Председателя Правления Аппарата Председателя Правления	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
20.02.2013	08.06.2014	Член Правления	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
09.06.2014	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления (основное место работы)	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» (с 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»)

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

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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

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

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за

преступления в сфере экономики и (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):

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

1.

Персональный состав	**Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления**
Фамилия, имя, отчество:	***
Год рождения:	1969 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончила: 1991 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, квалификация – экономист-математик.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.08.2009	27.04.2010	Заместитель Префекта Северного административного округа города Москвы	Правительство Москвы Префектура Северного административного округа
27.01.2014	20.04.2014	Советник Председателя Правления Аппарата Председателя Правления	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
21.04.2014	по настоящее время	Председатель Правления (основное место работы)	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» (с 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»)
30.06.2014	24.05.2015	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» (с 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»)
25.05.2015	по настоящее время	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.

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

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

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

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

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (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):

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

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

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
01.01.2014 – 31.12.2014	Вознаграждение	3 120
	Зарплата	9 116
	Премия	1 092
	Комиссионные	0
	Льготы или компенсации расходов	0
	Иные виды вознаграждения	942

	Расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров, компенсированные эмитентом	0
	Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Совета директоров	3 120
01.01.2015 – 30.06.2015	Вознаграждение	1 840
	Зарплата	2 483
	Премия	74
	Комиссионные	0
	Льготы или компенсации расходов	0
	Иные виды вознаграждений	0
	Расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров, компенсированные эмитентом	0
	Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Совета директоров	1 840

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: вопрос о вознаграждении членам Совета директоров по итогам 2014 года Банка, был рассмотрен годовым общим собранием акционеров, которое состоялось 25.05.2015г. (Протокол № б/н от 25.05.2015г.) Формулировка принятого решения: «Установить с 01 июня 2015 года следующие размеры вознаграждений членам Совета директоров АКБ «Держава» ПАО: *** – 150 000 рублей, *** – 10 000 рублей, *** – 10 000 рублей, *** – 10 000 рублей; *** - 10 000 рублей. Вознаграждение членам Совета директоров должно выплачиваться не позднее 5-го числа месяца, следующего за отчетным, начиная с 01 июня 2015 года за каждый календарный месяц избрания до прекращения полномочий». Вознаграждения членам Совета директоров выплачиваются в соответствии с принятым решением.

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
01.01.2014 – 31.12.2014	Вознаграждение	60
	Заработная плата	19 886
	Премия	22 300
	Комиссионные	0
	Льготы или компенсации расходов	0
	Иные виды вознаграждений	4 883
	Расходы, связанные с исполнением функций членов Правления, компенсированные эмитентом	0
	Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Правления	0
	Вознаграждение	0
	Заработная плата	10 415
	Премия	700

01.01.2015 – 30.06.2015	Комиссионные	0
	Льготы или компенсации расходов	0
	Иное	918
	Расходы, связанные с исполнением функций членов Правления, компенсированные эмитентом	0
	Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе Правления	0

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: выплата заработной платы и прочих видов вознаграждений будет осуществляться в соответствии с трудовыми договорами и действующими локальными нормативными документами Банка по оплате труда.

Единоличный исполнительный орган
Информация о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по физическому лицу, занимающему должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления Эмитента, в соответствии с п. 5.3 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П) не указывается.

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

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

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия (Ревизор) Банка.

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии (Ревизору) в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии (Ревизора) определяется Положением о Ревизионной комиссии (Ревизоре), утверждаемым Общим собранием акционеров (п. 15.1. Устава Банка).

Ревизионная комиссия (Ревизор) избирается на годовом Общем собрании акционеров сроком на один год (п. 15.2. Устава Банка).

Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) не могут одновременно являться членами Совета директоров и Правления, а также занимать иные должности в органах управления Банка (п. 15.3 Устава Банка).

Акции, принадлежащие членам Совета директоров или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка (п. 15.4 Устава Банка).

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора), решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка (п. 15.5. Устава Банка).

Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случаях установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» (п. 15.6 Устава Банка).

Общее собрание акционеров утверждает аудиторскую организацию Банка, не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Аудиторская организация Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров (п. 15.7. Устава Банка).

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия (Ревизор) обязана составить заключение, в котором должны содержаться: подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка; информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления Банка, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом Банка (п. 15.8 Устава Банка).

К компетенции Совета директоров как органа системы внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия системы органов внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения (п. 15.14 Устава Банка).

К компетенции Председателя Правления и Правления как органов системы внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров по реализации стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения (п. 15.15 Устава Банка).

Полномочия Главного бухгалтера (его заместителей), Комитета по контролю за рисками, должностного лица (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как органов системы внутреннего контроля, определяются соответствующими внутренними документами Банка (п. 15.16 Устава Банка).

В целях мониторинга процесса функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создана Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров. Положением о Службе внутреннего аудита определяется порядок ее организации, деятельности и полномочия (п. 15.17 Устава Банка).

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается и освобождается от должности Советом директоров. Руководитель Службы внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен в своей деятельности Совету директоров.

Численный состав и структура Службы внутреннего аудита устанавливаются Председателем Правления в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок (п. 15.18. Устава Банка).

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками.
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка (п. 15.19. Устава Банка).

Банк обеспечивает независимость Службы внутреннего аудита в соответствии с порядком, которым установлено, что Служба внутреннего аудита:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам (за тем исключением, когда подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров);
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению.
- подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров (п. 15.20. Устава Банка).

Служба внутреннего контроля создана в целях обеспечения эффективного управления и минимизация рисков применения к Банку мер воздействия со стороны надзорных органов, а также рисков потери деловой репутации Банка вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, обычаев делового оборота банковской деятельности.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Правлением Банка. Положением о Службе внутреннего контроля определяется порядок ее организации, деятельности и полномочия (п. 15.21 Устава Банка).

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления. Руководитель Службы внутреннего контроля не может участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Лицо при назначении на должность Руководителя Службы внутреннего контроля и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен в своей деятельности Председателю Правления.

Численный состав и структура Службы внутреннего контроля устанавливаются Председателем Правления в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок (п. 15.22 Устава Банка).

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка (п. 15.23 Устава Банка).

На Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма, возлагаются следующие основные функции:

- организация разработки и представления Правил и иных внутренних документов Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) на утверждение Председателю Правления;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции,

подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление Председателю Правления текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами Банка;

- иные функции в соответствии с внутренними документами Банка (п. 15.24 Устава Банка).

Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления.

Руководитель Службы управления рисками подотчетен в своей деятельности Председателю Правления.

Лицо при назначении на должность Руководителя Службы управления рисками, Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Служба управления рисками действует на основании Устава Банка и Положения о Службе управления рисками, утверждаемого Правлением Банка. Положением о Службе управления рисками определяется порядок ее организации, деятельности и полномочия.

Численный состав и структура Службы управления рисками устанавливаются Председателем Правления в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок (п. 15.25 Устава Банка).

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

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке организуется система внутреннего контроля (п. 15.11. Устава Банка).

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (п. 15.12 Устава Банка).

Внутренний контроль в Банке осуществляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления - Единоличный исполнительный орган;
- Правление - Коллегиальный исполнительный орган;
- Ревизионная комиссия (Ревизор);
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;

- ответственный сотрудник (структурное подразделение), по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с нормами Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- Служба управления рисками;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, в соответствии с требованиями правовых актов Российской Федерации (п. 15.13 Устава Банка).

информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

Из числа членов Совета директоров образован Комитет по аудиту.

Функции комитета:

- оценка кандидатов в аудиторы Банка
- оценка заключения аудитора;
- оценка эффективности процедур внутреннего контроля Банка и подготовка предложений по их совершенствованию;
- рассмотрение финансовой отчетности Банка;
- рассмотрение вопросов, касающихся функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками в Банке;
- рассмотрение вопросов соблюдения законодательства и Кодекса профессиональной этики;
- взаимодействие со Службой внутреннего аудита;
- взаимодействие с Ревизионной комиссией (Ревизором) Банка;
- взаимодействие с аудитором Банка;

Количественный состав комитета по аудиту: 3 человека.

Персональный состав комитета по аудиту: *** (Председатель Комитета по аудиту), ***, ***.

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

В целях эффективного управления банковскими рисками в Банке создана Служба управления рисками.

Количественный состав Службы управления рисками на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

- Начальник Службы управления рисками – 1 человек;
- Отдел контроля кредитных рисков – 3 человека;
- Отдел контроля рисков – 1 человек.

Служба управления рисками действует на основании Положения о Службе управлении рисками, утвержденного Правлением Банка от 30.09.2014, определяющего следующие задачи:

- своевременное выявление, идентификация и оценка (качественная и/или количественная) банковских рисков, с которым Банк сталкивается в процессе своей деятельности.
- разработка рекомендаций по допустимым лимитам банковских рисков в соответствии с требованиями законодательства и стратегией Банка по принятию рисков;
- разработка рекомендаций по минимизации банковских рисков и новых методик по управлению банковскими рисками, анализ деятельности Банка на предмет прогнозирования новых рисков;
- мониторинг уровня банковских рисков и процесса управления рисками в Банке на регулярной основе в соответствии со значимостью риска;
- определение основных методов контроля и инфраструктуры контроля, не позволяющих превысить установленные уровни риска.
- осуществление контроля за соблюдением установленных лимитов и порядков управления банковскими рисками, за уровнем банковских рисков и эффективностью принятых мер.
- предоставление органам управления и подразделениям Банка объективной и полной информации об имеющихся рисках.

Основными функциями Службы управления рисками являются:

- Выявление и идентификация банковских рисков.
- Качественное и/или количественное измерение банковских рисков в соответствии с утвержденными методиками.

- Формирование базы данных об убытках в результате реализации банковских рисков.
- Подготовка предложений органам управления Банка и на профильные Комитеты Банка об:

- установлении (уменьшении) лимитов,
- минимизации банковских рисков.

- Мониторинг и контроль соблюдения установленных лимитов. Выявление и доведение до сведения органов управления Банка информации обо всех случаях нарушения лимитов.
- Непрерывный мониторинг уровня всех банковских рисков, их влияния на деятельность Банка.
- Разработка форм отчетности о банковских рисках для органов управления и подразделений Банка.
- Предоставление информации о банковских рисках органам управления и подразделениям Банка.
- Не реже 1 раза в год осуществление пересмотра методологий и моделей, используемых для управления банковскими рисками. Разработка и внедрение новых методологий и моделей оценки банковских рисков.
- Согласование разрабатываемых подразделениями внутренних документов Банка в соответствии с Правилами разработки, согласования, утверждения, хранения внутренних документов Банка.

В целях управления регуляторным риском в Банке создана Служба внутреннего контроля (далее – СВК).

Количественный состав Службы внутреннего контроля на дату утверждения Проспекта ценных бумаг – 1 человек.

Служба внутреннего контроля действует на основании Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Правлением Банка от 30.09.2014, определяющего следующие задачи и функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также риска в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

Начальник СВК назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка. В своей деятельности начальник СВК подчиняется и подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка. Начальник СВК не реже одного раза в год направляет Председателю Правления отчет о проделанной работе.

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

В целях мониторинга процесса функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создана Служба внутреннего аудита.

Количественный состав Службы внутреннего аудита на дату утверждения Проспекта ценных бумаг – 2 человека.

Служба внутреннего аудита функционирует с 01.10.2014.

До 01.10.2014 функции Службы внутреннего аудита выполняла Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита действует на основании Устава и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров. Положением о Службе внутреннего аудита определяется порядок ее организации, деятельности и полномочия.

Действующая редакция «Положения о Службе внутреннего аудита АКБ «Держава» ОАО» утверждена Советом директоров 30.09.2014.

Служба внутреннего аудита:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам (за тем исключением, когда подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров);
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению.

Основные функции Службы внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета Директоров, Правления, Председателя Правления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка деятельности по управлению персоналом Банка;
- контроль эффективности принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или контроля за обоснованностью принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- выявление точек конфликта интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;

- информирование Совета Директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка, руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка, о выявленных Службой внутреннего аудита нарушениях (недостатках).

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров.

Задачами Службы внутреннего аудита являются:
- оценка соблюдения сотрудниками Банка требований законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, внутренних документов Банка при выполнении возложенных на них функций посредством проведения процедур внутреннего аудита;
- оценка достоверности бухгалтерской (финансовой) и другой отчетности Банка;
- оценка порядка организации и осуществления внутреннего контроля и управления рисками;
- предоставление отчетов/ информации Совету директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка о состоянии систем внутреннего контроля и управления рисками, о результатах проведенных в Банке проверок и рекомендациях по исправлению выявленных нарушений и недостатков.

Начальник Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

В своей деятельности начальник Службы внутреннего аудита подчинен и подотчетен непосредственно Совету директоров Банка, а в части административных вопросов подчинен Председателю Правления Банка.

Начальник Службы внутреннего аудита 2 раза в год предоставляет Совету директоров отчет, содержащий информацию о выполнении планов проверок, о мониторинге системы внутреннего контроля. В отчете обобщается и систематизируется вся информация:
- о результатах проверок, проведенных в Банке в истекшем полугодии;
- о принятых мерах по выполнению рекомендаций Службы внутреннего аудита и устранению выявленных в ходе проверок нарушений (недостатков);
- иная информация по усмотрению руководителя Службы внутреннего аудита. Копия отчета направляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

Отчеты и предложения по результатам отдельных проверок представляются Службой внутреннего аудита Председателю Правления и Правлению Банка, руководителям проверяемых структурных подразделений Банка.

Служба внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также предоставляет эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

Для оперативного решения вопросов, связанных с деятельностью Службы внутреннего аудита, начальник Службы внутреннего аудита имеет право взаимодействовать с представителями органов управления Банка и начальниками подразделений Банка.

Служба внутреннего аудита взаимодействует с внешними аудиторами Банка в процессе осуществления годового и промежуточного аудита, осуществляет контроль за предоставляемой Банком документацией и информацией, участвует в выработке и согласовании позиции Банка по спорным вопросам, разрабатывает совместно с руководителями подразделений и исполнительными органами Банка планы мероприятий по устранению выявленных в ходе аудита нарушений и недостатков, осуществляет контроль за их выполнением.

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

Политика Банка в области управления рисками и внутреннего контроля установлена в рамках следующих внутренних нормативных документов, утвержденных Советом Директоров:
- Положение Банка «Об управлении правовым риском» от 21.04.2006;
- Положение Банка « Об управлении репутационным риском» от 17.11.2006;
- Положение АКБ «Держава» ОАО »Об управлении страновым риском» от 17.11.2006;
- Положение АКБ «Держава» ОАО »Об управлении стратегическим риском» от 17.11.2006;
- Положение о системе оценки и управления рисками от 12.01.2010;
- Положение об управлении риском на контрагента АКБ «Держава» ОАО» от 24.05.2013;

- Положение о порядке управления риском ликвидности в АКБ «Держава» ОАО» от 29.10.2013;

- Положение о порядке управления процентным риском АКБ «Держава» ОАО» от 29.10.2013;

- Положение об управлении рыночным риском в АКБ «Держава» ОАО от 29.10.2013;

- План действий в случае возникновения непредвиденных обстоятельств в АКБ «Держава» ОАО от 01.04.2014;

- Положение о системе мер снижения рисков совмещения дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами в АКБ «Держава» ОАО от 22.08.2014;

- Политика информационной безопасности АКБ «Держава» ОАО от от 13.07.2015;

иные внутренние нормативные документы.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

- Положение о коммерческой тайне АКБ «Держава» ОАО (утв. Протоколом Совета директоров б/н от 09.06.2011),

- Положение АКБ «Держава» ОАО по использованию информации о деятельности эмитента, о ценных бумагах эмитента и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг эмитента (утв. Протоколом Общего собрания акционеров от 23.05.2013),

- Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в АКБ «Держава» ОАО» (утв. Протоколом Правления б/н от 27.06.2014),

- Перечень инсайдерской информации АКБ «Держава» ОАО (утв. Протоколом Правления б/н от 31.10.2014),

- Правила контроля за соблюдением АКБ «Держава» ОАО требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком от 20.06.2014 (утв. Протоколом Совета директоров б/н от 20.06.2014).

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

1) Ревизор:

Фамилия, имя, отчество	Вальтух Татьяна Константиновна
Год рождения:	1955 год
Сведения об образовании:	Высшее экономическое, окончила: 1977 г., Новосибирский государственный университет. Квалификация – экономист-математик.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.01.2005	14.11.2012	Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов»	Главный бухгалтер
01.04.2008	30.11.2012	Открытое акционерное общество «Информационные	Главный бухгалтер

		телекоммуникационные технологии» «Корунд» (филиал) (по совместительству)	
01.12.2012	по настоящее время	Открытое акционерное общество «Информационные телекоммуникационные технологии» «Корунд» (филиал) (основное место работы)	Главный бухгалтер
30.11.2012	по настоящее время	Ревизор	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» (с 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»)

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не имеет.

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

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (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):

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

2) Начальник Службы внутреннего аудита:

Фамилия, имя, отчество	Андреева Светлана Вячеславовна
Год рождения:	1972 год
Сведения об образовании:	Высшее техническое и высшее экономическое, окончила: 1) Московский Государственный авиационный институт (Технический университет), 1995, присуждена квалификация «Инженера-системотехника» по специальности « Автоматизированные системы обработки информации и управления»; 2) Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ), 1999, присуждена квалификация «Экономист» по специальности «Финансы и кредит».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.06.2007	22.06.2010	Заместитель Председателя Правления – руководитель Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «ПРАДО-БАНК»
24.06.2010	29.07.2014	Руководитель Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «ЛидБанк» (с 14.12.2010 – Общество с ограниченной ответственностью «Банк Ренессанс Финанс», с 12.11.2012 – Коммерческий банк «Межотраслевая банковская корпорация» (Общество с ограниченной ответственностью)).
11.08.2014	24.08.2014	Советник Председателя Правления по операционной деятельности	Банк «Агентство расчетно-кредитная система» (открытое акционерное общество)
25.08.2014	25.09.2014	Начальник Управления внутреннего контроля	
26.09.2014	20.11.2014	Руководитель Службы внутреннего аудита	
01.12.2014	по настоящее время	Начальник Службы внутреннего аудита (основное место работы)	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» (с 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не имеет.

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

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (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):

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

3) Начальник Службы внутреннего контроля:

Фамилия, имя, отчество	Цельцова Светлана Васильевна
Год рождения:	1968 год
Сведения об образовании:	Высшее: Алма-Атинский институт народного хозяйства, 1990 год, присуждена квалификация «Инженер-экономист» по специальности «Организация механизированной обработки экономической информации»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
09.08.2007	29.09.2014	Начальник службы внутреннего контроля	Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (Общество с Ограниченной Ответственностью»)
30.09.2014	17.03.2015	Начальник службы внутреннего аудита	Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (Общество с Ограниченной Ответственностью»)
01.07.2015	По настоящее время	Начальник Службы внутреннего контроля	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не имеет.

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

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (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):

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

4) Начальник Службы управления рисками:

Фамилия, имя, отчество	Костюк Сергей Владимирович
Год рождения:	1966 год
Сведения об образовании:	Высшее техническое, окончил: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 1992 год, присуждена квалификация «Механик» по специальности «Механика, прикладная математика».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
03.11.2008	23.11.2010	Начальник Управления риск-менеджмента	Открытое Акционерное Общество «АЗИЯУНИВЕРСАЛБАНК»
09.09.2013	31.12.2013	Начальник Управления анализа рисков	Коммерческий банк «Европейский трастовый банк» (закрытое акционерное общество)
06.03.2014	30.04.2014	Начальник Управления розничных рисков Финансового блока	Банк-Т (Открытое акционерное общество)
01.05.2014	02.03.2015	Начальник Управления розничных рисков Департамента продаж кредитных продуктов Блока Бизнес	
02.07.2015	по настоящее время	Начальник Службы управления рисками	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров

(наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не имеет.

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

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (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):

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

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

Ревизор

Информация о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по физическому лицу, занимающему должность (осуществляющего функции) ревизора Эмитента, в соответствии с п. 5.6 Приложения 2 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-П) не указывается.

Служба внутреннего контроля:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01.01.2014 – 31.12.2014	Вознаграждение	0
	Заработная плата	2 162 312,94
	Премия	198 268,80
	Комиссионные	0
	Льготы или компенсации расходов	0
	Иные виды вознаграждения	281 345,56
	Расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной	0

	деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом	
	Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0
01.01.2015 – 30.06.2015	Вознаграждение	0
	Заработная плата	400 931.68
	Премия	155 186.33
	Комиссионные	0
	Льготы или компенсации расходов	0
	Иные виды вознаграждения	59 495.02
	Расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом	0
	Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких доходов, подлежащих компенсаций: выплата заработной платы и прочих видов вознаграждений сотрудникам органов контроля за финансов-хозяйственной деятельностью будет осуществляться в соответствии с трудовыми договорами и действующими локальными нормативными документами Банка по оплате труда.

Служба внутреннего аудита:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01.01.2014 – 31.12.2014	Вознаграждение	0
	Заработная плата	460 148,26
	Премия	177 522,65
	Комиссионные	0
	Льготы или компенсации расходов	0
	Иные виды вознаграждения	177 935,52
	Расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом	0
	Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0
01.01.2015 – 30.06.2015	Вознаграждение	0
	Заработная плата	968 273.33
	Премия	193 654.67
	Комиссионные	0

	Льготы или компенсации расходов	0
	Иные виды вознаграждения	27 304.32
	Расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом	0
	Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких доходов, подлежащих компенсаций: выплата заработной платы и прочих видов вознаграждений сотрудникам органов контроля за финансов-хозяйственной деятельностью будет осуществляться в соответствии с трудовыми договорами и действующими локальными нормативными документами Банка по оплате труда.

Служба управления рисками:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01.01.2014 – 31.12.2014	Вознаграждение	0
	Заработная плата	494 190.97
	Премия	104 586.78
	Комиссионные	0
	Льготы или компенсации расходов	0
	Иные виды вознаграждения	74 982.47
	Расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом	0
	Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0
01.01.2015 – 30.06.2015	Вознаграждение	0
	Заработная плата	1 527 058.86
	Премия	588 759.28
	Комиссионные	0
	Льготы или компенсации расходов	0
	Иные виды вознаграждения	209 602.48
	Расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом	0
	Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля	0

	за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких доходов, подлежащих компенсаций: выплата заработной платы и прочих видов вознаграждений сотрудникам органов контроля за финансов-хозяйственной деятельностью будет осуществляться в соответствии с трудовыми договорами и действующими локальными нормативными документами Банка по оплате труда.

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

Наименование показателя	2010 год
1	2
Средняя численность работников, чел.	133
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	197 468 634
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	60 000

Наименование показателя	2011 год
1	2
Средняя численность работников, чел.	151
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	173 423 850
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	212 317

Наименование показателя	2012 год
1	2
Средняя численность работников, чел.	162
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	208 026 597
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	115 000

Наименование показателя	2013 год
1	2
Средняя численность работников, чел.	156
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	200 276 973
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	260 250

Наименование показателя	2014 год
1	2

Средняя численность работников, чел.	171
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	233 075 000
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	249 000

Факторы, которые, по мнению эмитента, послужили причиной для таких изменений, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Изменение численности сотрудников для Банка является несущественным, факторы и причины не указываются.

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

Ключевыми сотрудниками является руководство Кредитной организации – эмитента в соответствии с занимаемыми должностями.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

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

Сведения о любых соглашениях или обязательствах эмитента, касающихся возможности участия сотрудников (работников) эмитента в его уставном капитале: такие соглашения или обязательства отсутствуют.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента: такая возможность не предусмотрена.

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

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 4

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: 0.

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): 4

категория (тип акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список: обыкновенные именные акции

дата составления такого списка: 21 апреля 2015 года

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала: 0

категория (тип) акций: обыкновенные именные акции

Информация, известная эмитенту, о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям: 0 шт.

категория (тип) акций: обыкновенные именные акции

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	1) Акционерное общество «АВВИС»	
Сокращенное фирменное наименование:	АО «АВВИС»	
Место нахождения:	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	
ИНН (если применимо):	7729127569	
ОГРН (если применимо):	1027700040323	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		33,(33)%

Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	33,(33)%

Полное фирменное наименование:	2) Акционерное общество «ГЕВЛАН»	
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ГЕВЛАН»	
Место нахождения:	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	
ИНН (если применимо):	7729127576	
ОГРН (если применимо):	1027700040433	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		33,(33)%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		33,(33)%

Полное фирменное наименование:	3) Акционерное общество «Компания «Симплекс-91»	
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Компания «Симплекс-91»	
Место нахождения:	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	
ИНН (если применимо):	7727056898	
ОГРН (если применимо):	1027700040246	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		16,(66)%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		16,(66)%

Полное фирменное наименование:	4) Акционерное общество «Компания «Симплекс-2011»	
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Компания «Симплекс-2011»	
Место нахождения:	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	
ИНН (если применимо):	7729708958	
ОГРН (если применимо):	1127746323297	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		16,(66)%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		16,(66)%

Сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента.

Лицо, контролирующее акционера - Акционерное общество «АВВИС»:

Фамилия, имя, отчество лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами	***

обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу	Косвенный контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль	А) Участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента; Б) Заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица (траст), являющегося участником (акционером) эмитента.
Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента

В случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль.

А)

Полное фирменное наименование:	АДИССЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	Лемесу, 67, Вижн Тауэр, 4 этаж, Агланция, 2121, Никосия, Кипр (Lemesou, 67 VISION TOWER, 4th floor, Aglanzia, 2121, Nicosia, Cyprus)
ИНН	Не применимо
ОГРН	Не применимо
Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Размер доли в уставном капитале АО «АВВИС», принадлежащий ***: 23,86 %; Размер доли обыкновенных акций АО «АВВИС», принадлежащий ***: 26,25%. Размер доли в уставном капитале АО «АВВИС», принадлежащих АДИССЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД: 21,59 %;

	Размер доли обыкновенных акций АО «АВВИС», принадлежащий АДИССЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД: 23,75%. Размер доли в уставном капитале АДИССЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД, принадлежащей ***: 100%

Б)

Полное фирменное наименование:	МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	Лемесу, 67, Вижн Тауэр, 4 этаж, Агланция, 2121, Никосия, Кипр (Lemesou, 67 VISION TOWER, 4th floor, Aglanzia, 2121, Nicosia, Cyprus)
ИНН	Не применимо
ОГРН	Не применимо
Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Размер доли в уставном капитале АО «АВВИС», принадлежащий ***: 23,86 %; Размер доли обыкновенных акций АО «АВВИС», принадлежащий ***: 26,25%. Размер доли в уставном капитале АО «АВВИС», принадлежащих МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД: 15,15 %; Размер доли обыкновенных акций АО «АВВИС», принадлежащий МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД: 16,(66)%. Размер доли в уставном капитале МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД, принадлежащей ***: 0% Единственным номинальным акционером МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД является Елени Константиноу (100%), которая управляет акциями (траст) в интересах ***

Лицо, контролирующее акционера - Акционерное общество «ГЕВЛАН»:

Фамилия, имя, отчество лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	***
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу	Косвенный контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль	А) Участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента; Б) Заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица (траст), являющегося участником (акционером) эмитента.
Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента

В случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль.

А)

Полное фирменное наименование:	АДИССЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД
Сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Лемесу, 67, Вижн Тауэр, 4 этаж, Агланция, 2121, Никосия, Кипр (Lemesou, 67 VISION TOWER, 4th floor, Aglanzia, 2121, Nicosia, Cyprus)
ИНН	Не применимо
ОГРН	Не применимо
Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Размер доли в уставном капитале АО «ГЕВЛАН», принадлежащий ***: 23,95 %; Размер доли обыкновенных акций АО «ГЕВЛАН», принадлежащий ***: 26,35%.

	Размер доли в уставном капитале АО «ГЕВЛАН», принадлежащих АДИССЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД: 21,50 %; Размер доли обыкновенных акций АО «ГЕВЛАН», принадлежащий АДИССЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД: 23,65%. Размер доли в уставном капитале АДИССЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД, принадлежащей ***: 100%

Б)

Полное фирменное наименование:	МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	Лемесу, 67, Вижн Тауэр, 4 этаж, Агланция, 2121, Никосия, Кипр (Lemesou, 67 VISION TOWER, 4th floor, Aglanzia, 2121, Nicosia, Cyprus)
ИНН	Не применимо
ОГРН	Не применимо
Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Размер доли в уставном капитале АО «ГЕВЛАН», принадлежащий ***: 23,95 %; Размер доли обыкновенных акций АО «ГЕВЛАН», принадлежащий ***: 26,35%. Размер доли в уставном капитале АО «ГЕВЛАН», принадлежащих МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД: 15,07 %; Размер доли обыкновенных акций АО «ГЕВЛАН», принадлежащий МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД: 16,60%. Размер доли в уставном капитале МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД, принадлежащей ***: 0% Единственным номинальным акционером МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД является Елени Константиноу (100%), которая управляет акциями (траст) в интересах ***

Лицо, контролирующее акционера - Акционерное общество «Компания «Симплекс-91»:

Фамилия, имя, отчество лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	***
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу	Косвенный контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль	А) Участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента; Б) Заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица (траст), являющегося участником (акционером) эмитента.
Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента

В случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль.

А)

Полное фирменное наименование:	АДИССЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД
Сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Лемесу, 67, Вижн Тауэр, 4 этаж, Агланция, 2121, Никосия, Кипр (Lemesou, 67 VISION TOWER, 4th floor, Aglanzia, 2121, Nicosia, Cyprus)
ИНН	Не применимо
ОГРН	Не применимо
Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Размер доли в уставном капитале АО «Компания «Симплекс-91», принадлежащий ***: 23,97 %;

	Размер доли обыкновенных акций АО «Компания «Симплекс-91», принадлежащий ***: 26,37%. Размер доли в уставном капитале АО «Компания «Симплекс-91», принадлежащих АДИССЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД: 21,48 %; Размер доли обыкновенных акций АО «Компания «Симплекс-91», принадлежащий АДИССЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД: 23,63%. Размер доли в уставном капитале АДИССЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД, принадлежащей ***.: 100%

Б)

Полное фирменное наименование:	МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	Лемесу, 67, Вижн Тауэр, 4 этаж, Агланция, 2121, Никосия, Кипр (Lemesou, 67 VISION TOWER, 4th floor, Aglanzia, 2121, Nicosia, Cyprus)
ИНН	Не применимо
ОГРН	Не применимо
Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Размер доли в уставном капитале АО «Компания «Симплекс-91», принадлежащий ***.: 23,97 %; Размер доли обыкновенных акций АО «Компания «Симплекс-91», принадлежащий ***: 26,37%. Размер доли в уставном капитале АО «Компания «Симплекс-91», принадлежащих МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД: 15,15 %; Размер доли обыкновенных акций АО «Компания «Симплекс-91», принадлежащий МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД: 16,67%. Размер доли в уставном капитале МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД, принадлежащей ***: 0% Единственным номинальным акционером МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД является Елени Константиноу, которая управляет акциями (траст) в интересах ***.

Лицо, контролирующее акционера - Акционерное общество «Компания «Симплекс-2011»:

Фамилия, имя, отчество лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	***
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу	Косвенный контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль	А) Участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента; Б) Заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица (траст), являющегося участником (акционером) эмитента.
Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента

В случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль.

А)

Полное фирменное наименование:	АДИССЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД
Сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Лемесу, 67, Вижн Тауэр, 4 этаж, Агланция, 2121, Никосия, Кипр (Lemesou, 67 VISION TOWER, 4th floor, Aglanzia, 2121, Nicosia, Cyprus)
ИНН	Не применимо
ОГРН	Не применимо

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Размер доли в уставном капитале АО «Компания «Симплекс-2011», принадлежащий ***: 23,97 %; Размер доли обыкновенных акций АО «Компания «Симплекс-2011», принадлежащий ***: 26,37%. Размер доли в уставном капитале АО «Компания «Симплекс-2011», принадлежащих АДИССЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД: 21,48 %; Размер доли обыкновенных акций АО «Компания «Симплекс-2011», принадлежащий АДИССЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД: 23,63%. Размер доли в уставном капитале АДИССЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД, принадлежащей ***: 100%

Б)

Полное фирменное наименование:	МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	Лемесу, 67, Вижн Тауэр, 4 этаж, Агланция, 2121, Никосия, Кипр (Lemesou, 67 VISION TOWER, 4th floor, Aglanzia, 2121, Nicosia, Cyprus)
ИНН	Не применимо
ОГРН	Не применимо
Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Размер доли в уставном капитале АО «Компания «Симплекс-2011», принадлежащий ***: 23,97 %; Размер доли обыкновенных акций АО «Компания «Симплекс-2011», принадлежащий ***: 26,37%. Размер доли в уставном капитале АО «Компания «Симплекс-2011», принадлежащих МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД: 15,15 %; Размер доли обыкновенных акций АО «Компания «Симплекс-2011», принадлежащий МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД: 16,67%.

	Размер доли в уставном капитале МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД, принадлежащей ***: 0% Единственным номинальным акционером МЕНТЗЕЛИА ЛИМИТЕД является Елени Константиноу (100%), которая управляет акциями (траст) в интересах ***

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Номинальные держатели акций Кредитной организации – эмитента отсутствуют.

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: отсутствует.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования: отсутствует.

Сведения о лице, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента: отсутствует.

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

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничения 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 отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

В соответствии с положениями статьи 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, 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.

Если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

В соответствии со статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

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

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», требуется также в случае приобретения:

1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
2) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;
3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
7) более 75 процентов акций кредитной организации;
8) более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной

организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».
Банк России не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о согласии Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - о согласии или об отказе. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной.
Уведомление о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации направляется в Банк России не позднее 30 дней со дня данного приобретения.
Согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения сделки (далее - последующее согласие) в случае, если приобретение акций кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации осуществляются при публичном размещении акций, а также в иных установленных Федеральным законом случаях. Предусмотренная статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» частью возможность получения последующего согласия распространяется также на приобретение более 10 процентов акций кредитной организации при публичном размещении акций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».
Банк России имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае:
1) установления неудовлетворительного финансового положения лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;
2) отсутствия положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с антимонопольным законодательством;
3) отсутствия решения о предварительном согласовании сделки или о согласовании установления контроля в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с указанным Федеральным законом;
4) неудовлетворительной деловой репутации лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в соответствии с основаниями, установленными статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом сроки, установленные абзацами третьим - пятым, восьмым, одиннадцатым и двенадцатым пункта 5 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», исчисляются по отношению ко дню подачи в Банк России ходатайства о даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;
5) наличия других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк России отказывает в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).
Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.
Иные ограничения отсутствуют.

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

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации -эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН (если применимо)	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации -эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации -эмитента
	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «12» марта 2010 года							
1.	Закрытое акционерное общество «Компания "Симплекс –91»	ЗАО «Компания "Симплекс – 91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1027700240246	7727056898	33,(33)%	33,(33)%
2.	Закрытое акционерное общество "ГЕВЛАН»	ЗАО "ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700404343	7729127576	33,(33)%	33,(33)%
3.	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская,	1027700403243	7729127569	33,(33)%	33,(33)%

			дом 6, комната правления				

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «05» мая 2010 года

1.	Закрытое акционерное общество «Компания "Симплекс –91»	ЗАО «Компания "Симплекс – 91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1027700402466	7727056898	33,(33)%	33,(33)%
2.	Закрытое акционерное общество "ГЕВЛАН»	ЗАО "ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700404033	7729127576	33,(33)%	33,(33)%
3.	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700403233	7729127569	33,(33)%	33,(33)%

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «28» мая 2010 года

1.	Закрытое акционерное общество «Компания "Симплекс –91»	ЗАО «Компания "Симплекс – 91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1027700402466	7727056898	33,(33)%	33,(33)%
2.	Закрытое акционерное общество "ГЕВЛАН»	ЗАО "ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700404033	7729127576	33,(33)%	33,(33)%
3.	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700403233	7729127569	33,(33)%	33,(33)%

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «30» мая 2010 года

1.	Закрытое акционерное общество «Компания "Симплекс –91»	ЗАО «Компания "Симплекс – 91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1027700402466	7727056898	33,(33)%	33,(33)%

2.	Закрытое акционерное общество "ГЕВЛАН»	ЗАО "ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700404343	7729127576	33,(33)%	33,(33)%
3.	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700403223	7729127569	33,(33)%	33,(33)%

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «31» января 2011 года

1.	Закрытое акционерное общество «Компания "Симплекс –91»	ЗАО «Компания "Симплекс – 91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1027700402246	7727056898	33,(33)%	33,(33)%
2.	Закрытое акционерное общество "ГЕВЛАН»	ЗАО "ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700404343	7729127576	33,(33)%	33,(33)%
3.	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700403223	7729127569	33,(33)%	33,(33)%

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «05» марта 2011 года

1.	Закрытое акционерное общество «Компания "Симплекс –91»	ЗАО «Компания "Симплекс – 91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1027700402246	7727056898	33,(33)%	33,(33)%
2.	Закрытое акционерное общество "ГЕВЛАН»	ЗАО "ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700404343	7729127576	33,(33)%	33,(33)%
3.	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица	1027700403223	7729127569	33,(33)%	33,(33)%

			Матвеевская, дом 6, комната правления				

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «25» мая 2011 года

1.	Закрытое акционерное общество «Компания "Симплекс –91»	ЗАО «Компания "Симплекс – 91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1027700402466	7727056898	33,(33)%	33,(33)%
2.	Закрытое акционерное общество "ГЕВЛАН»	ЗАО "ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700404033	7729127576	33,(33)%	33,(33)%
3.	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700403233	7729127569	33,(33)%	33,(33)%

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «20» июня 2011 года

1.	Закрытое акционерное общество «Компания "Симплекс –91»	ЗАО «Компания "Симплекс – 91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1027700402466	7727056898	33,(33)%	33,(33)%
2.	Закрытое акционерное общество "ГЕВЛАН»	ЗАО "ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700404033	7729127576	33,(33)%	33,(33)%
3.	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700403233	7729127569	33,(33)%	33,(33)%

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «11» июля 2011 года

1.	Закрытое акционерное общество «Компания "Симплекс –91»	ЗАО «Компания "Симплекс – 91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1027700402466	7727056898	33,(33)%	33,(33)%

2.	Закрытое акционерное общество "ГЕВЛАН»	ЗАО "ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700404343	7729127576	33,(33)%	33,(33)%
3.	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700403243	7729127569	33,(33)%	33,(33)%

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «06» апреля 2012 года

1.	Закрытое акционерное общество «Компания "Симплекс –91»	ЗАО «Компания "Симплекс – 91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1027700402446	7727056898	33,(33)%	33,(33)%
2.	Закрытое акционерное общество "ГЕВЛАН»	ЗАО "ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700404343	7729127576	33,(33)%	33,(33)%
3.	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700403243	7729127569	33,(33)%	33,(33)%

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «14» мая 2012 года

1.	Закрытое акционерное общество «Компания "Симплекс –91»	ЗАО «Компания "Симплекс – 91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1027700402446	7727056898	16,(66)%	16,(66)%
2.	Закрытое акционерное общество «Компания «Симплекс – 2011»	ЗАО «Компания «Симплекс – 2011	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1127746323297	7729708958	16,(66)%	16,(66)%
3.	Закрытое акционерное общество "ГЕВЛАН»	ЗАО "ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская,	1027700404343	7729127576	33,(33)%	33,(33)%

			дом 6, комната правления				
4.	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700403203	7729127569	33,(33)%	33,(33)%

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «17» сентября 2012 года

1.	Закрытое акционерное общество «Компания "Симплекс –91»	ЗАО «Компания "Симплекс – 91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1027700402246	7727056898	16,(66)%	16,(66)%
2.	Закрытое акционерное общество «Компания «Симплекс – 2011»	ЗАО «Компания «Симплекс – 2011	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1127746323297	7729708958	16,(66)%	16,(66)%
3.	Закрытое акционерное общество "ГЕВЛАН»	ЗАО "ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700403433	7729127576	33,(33)%	33,(33)%
4.	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700403203	7729127569	33,(33)%	33,(33)%

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «09» ноября 2012 года

1.	Закрытое акционерное общество «Компания "Симплекс –91»	ЗАО «Компания "Симплекс – 91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1027700402246	7727056898	16,(66)%	16,(66)%
2.	Закрытое акционерное общество «Компания «Симплекс – 2011»	ЗАО «Компания «Симплекс – 2011	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1127746323297	7729708958	16,(66)%	16,(66)%
3.	Закрытое акционерное общество "ГЕВЛАН»	ЗАО "ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица	1027700403433	7729127576	33,(33)%	33,(33)%

			Матвеевская, дом 6, комната правления				
4.	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700403203	7729127569	33,(33)%	33,(33)%

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «23» апреля 2013 года

1.	Закрытое акционерное общество «Компания "Симплекс –91»	ЗАО «Компания "Симплекс – 91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1027700402246	7727056898	16,(66)%	16,(66)%
2.	Закрытое акционерное общество «Компания «Симплекс – 2011»	ЗАО «Компания «Симплекс – 2011	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1127746323297	7729708958	16,(66)%	16,(66)%
3.	Закрытое акционерное общество "ГЕВЛАН»	ЗАО "ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700403433	7729127576	33,(33)%	33,(33)%
4.	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700403203	7729127569	33,(33)%	33,(33)%

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «06» июня 2014 года

1.	Закрытое акционерное общество «Компания "Симплекс –91»	ЗАО «Компания "Симплекс – 91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1027700040246	7727056898	16,(66)%	16,(66)%
2.	Закрытое акционерное общество «Компания «Симплекс – 2011»	ЗАО «Компания «Симплекс – 2011	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1127746323297	7729708958	16,(66)%	16,(66)%

3.	Закрытое акционерное общество "ГЕВЛАН»	ЗАО "ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700040433	7729127576	33,(33)%	33,(33)%
4.	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700040323	7729127569	33,(33)%	33,(33)%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «11» августа 2014 года							
1.	Закрытое акционерное общество «Компания "Симплекс –91»	ЗАО «Компания "Симплекс – 91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1027700040246	7727056898	16,(66)%	16,(66)%
2.	Закрытое акционерное общество «Компания «Симплекс – 2011»	ЗАО «Компания «Симплекс – 2011	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1127746323297	7729708958	16,(66)%	16,(66)%
3.	Закрытое акционерное общество "ГЕВЛАН»	ЗАО "ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700040433	7729127576	33,(33)%	33,(33)%
4.	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700040323	7729127569	33,(33)%	33,(33)%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «05» сентября 2014 года							
1.	Закрытое акционерное общество «Компания "Симплекс –91»	ЗАО «Компания "Симплекс – 91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	1027700040246	7727056898	16,(66)%	16,(66)%
2.	Закрытое акционерное общество «Компания «Симплекс – 2011»	ЗАО «Компания «Симплекс – 2011	119234, город Москва, Ломоносов	1127746323297	7729708958	16,(66)%	16,(66)%

			ский проспект, дом 20				
3.	Закрытое акционерное общество "ГЕВЛАН»	ЗАО "ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700400433	7729127576	33,(33)%	33,(33)%
4.	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700400323	7729127569	33,(33)%	33,(33)%

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

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам каждого завершенного отчетного года за пять последних завершенных отчетных лет.

Наименование показателя	2010 год	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	6	61 952 245
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	6	61 952 245

Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0

Наименование показателя	2011 год	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0

Наименование показателя	2012 год	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	0	0

Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0

Наименование показателя	2013 год	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0

Наименование показателя	2014 год	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	0	0

Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0

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

Сделок (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и цена которых составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов Кредитной организации - эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, не совершалось.

Информация по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Сделок (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых Советом директоров или общим собранием акционеров Кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, за 5 последних завершенных финансовых лет, не совершалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

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

(руб.)

Показатель	2010 год	2011 год	2012 год	2013год	2014 год
1	2	3	4	5	6
Общая сумма дебиторской задолженности	6 952 169 253,31	5 816 009 412,42	7 596 823 634.96	10 781 030 627.84	12 603 937 636.63
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	517 541,10	230 428,62	2 547 248.35	195 218.51	559 212

Структура дебиторской задолженности эмитента в соответствии с учетной политикой Банка за последний завершенный отчетный год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2014 год	01.07.2015
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	0.00	0.00
2	в том числе просроченные	0.00	0.00
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	2 327 030 180.28	2 210 000 000.00
4	в том числе просроченные	0.00	0.00
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	0.00	0.00
6	в том числе просроченные	0.00	0.00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	732 879 792.18	146 456 215.67
9	в том числе просроченные	0.00	0.00
10	Вложения в долговые обязательства	9 465 847 914.20	10 220 427 560.40
11	в том числе просроченные	0.00	0.00
12	Расчеты по налогам и сборам	41 420 713.52	40 169 447.95
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	35 000.00	1 000.00
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	18 271 813.04	15 914 394.69
15	Расчеты по доверительному управлению	0.00	0.00
16	Прочая дебиторская задолженность	18 452 223.41	132 554 924.22
17	в том числе просроченная	559 211.98	363 727.72
18	Итого	12 603 937 636.63	12 765 523 542.93
19	в том числе просроченная	559 211.98	363 727.72

Информация о наличии в составе дебиторской задолженности эмитента за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по каждому такому дебитору указываются:

2010

Полное фирменное наименование:	Министерство финансов Российской Федерации	
Сокращенное фирменное наименование:	Минфин России	
Место нахождения:	109097, город Москва, улица Ильинка, дом 9	
ИНН (если применимо):	7710168360	
ОГРН (если применимо):	1037739085636	
Сумма дебиторской задолженности	3 384 366 697.56	руб.
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	задолженность не является просроченной	

Данный дебитор не является аффилированным лицом Кредитной организации-эмитента.

2011

Полное фирменное наименование:	Министерство финансов Российской Федерации	
Сокращенное фирменное наименование:	Минфин России	
Место нахождения:	109097, город Москва, улица Ильинка, дом 9	
ИНН (если применимо):	7710168360	
ОГРН (если применимо):	1037739085636	
Сумма дебиторской задолженности	2 586 246 697.21	руб.
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	задолженность не является просроченной	

Данный дебитор не является аффилированным лицом Кредитной организации-эмитента.

2012

Отсутствуют дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности.

2013

Полное фирменное наименование:	Министерство финансов Российской Федерации	
Сокращенное фирменное наименование:	Минфин России	
Место нахождения:	109097, город Москва, улица Ильинка, дом 9	
ИНН (если применимо):	7710168360	
ОГРН (если применимо):	1037739085636	
Сумма дебиторской задолженности	4 235 278 978.59	руб.
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	задолженность не является просроченной	

Данный дебитор не является аффилированным лицом Кредитной организации-эмитента.

2014

Полное фирменное наименование:	Министерство финансов Российской Федерации	
Сокращенное фирменное наименование:	Минфин России	
Место нахождения:	109097, город Москва, улица Ильинка, дом 9	
ИНН (если применимо):	7710168360	
ОГРН (если применимо):	1037739085636	
сумма дебиторской задолженности	1 324 717 219.54	руб.
размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0	

Данный дебитор не является аффилированным лицом Кредитной организации – эмитента.

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на «01» января 2013 г.	Приложение № 2
2	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 г.	
3	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012г.	
4	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013г.	
5	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013г.	
6	Аудиторское заключение	
7	Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету АКБ «Держава» ОАО за 2012г.	
8	Аудиторское заключение	Приложение № 3
9	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на «01» января 2014 г.	
10	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 г.	
11	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на «1» января 2014г.	

12	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на «1» января 2014г.	
13	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013г.	
14	Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету АКБ «Держава» ОАО за 2013г.	
15	Аудиторское заключение	Приложение № 4
16	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на «01» января 2015 г.	
17	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 г.	
18	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на «01» января 2015г.	
19	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015г.	
20	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014г.	
21	Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 января 2015г. АКБ «Держава» ПАО	

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Аудиторское заключение	Приложение № 5
2	Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года	
3	Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 года	
4	Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 года	
5	Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года	
6	Примечания к финансовой отчетности	
7	Аудиторское заключение	Приложение № 6
8	Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года	
9	Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 года	
10	Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 года	
11	Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года	
12	Примечания к финансовой отчетности	

13	Аудиторское заключение	Приложение № 7
14	Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года	
15	Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 года	
16	Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 года	
17	Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года	
18	Примечания к финансовой отчетности	

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена годовая финансовая отчетность: Международные стандарты финансовой отчётности

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

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

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на «01» июля 2015 г. (по форме 0409806)	Приложение № 8
2	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) За 1-ое полугодие 2015 года (по форме 0409807)	
3	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на «01» июля 2015г. (по форме 0409808)	
4	Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2015г. (по форме 0409813)	
5	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2015г. (по форме 0409814)	
6	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2015 г. АКБ «Держава» ПАО	

б) промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами за последний завершенный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Согласно Указаниям Банка России № 2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк

Российской Федерации» финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности составляется за отчетный год.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента, в отношении которой истек установленный срок ее представления за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Аудиторское заключение	Приложение № 9
2	Консолидированный Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года	
3	Консолидированный Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 года	
4	Консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств за год 31 декабря 2012 и 2011 год	
5	Консолидированный Отчет о движении денежных средств за год 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 год	
6	Примечания к финансовой отчетности	
7	Аудиторское заключение	Приложение № 10
8	Консолидированный Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года	
9	Консолидированный Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 2012 года	
10	Консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств за год 31 декабря 2013 и 2012 год	
11	Консолидированный Отчет о движении денежных средств за год 31 декабря 2013 и 2012 года	
12	Примечания к финансовой отчетности	
13	Аудиторское заключение	Приложение № 11
14	Консолидированный Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года	
15	Консолидированный Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 года	
16	Консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств за год 31 декабря 2014 и 2013 года	
17	Консолидированный Отчет о движении денежных средств за год 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года	
18	Примечания к финансовой отчетности	

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена годовая консолидированная финансовая отчетность: Международные стандарты финансовой отчетности

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг

1	2	3
1	Промежуточный консолидированный Отчет о финансовом положении	Приложение № 12
2	Промежуточный консолидированный Отчет о совокупном доходе	
3	Промежуточный консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств	
4	Промежуточный консолидированный Отчет о движении денежных средств	
5	Примечания к финансовой отчетности	

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена промежуточная консолидированная финансовая отчетность: Международные стандарты финансовой отчётности

в) промежуточная консолидированная финансовая отчетность за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года

Согласно Указаниям Банка России № 2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, кредитными организациями, не являющимися головными кредитными организациями банковских групп и участниками банковских групп, не составляется.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

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

Сведения об учетной политике Банка на 2012-2015 гг. приведены в Приложении № 13 к Проспекту ценных бумаг.

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

Кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

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

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершенного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Существенных изменений в составе имущества Кредитной организации – эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершенного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения проспекта ценных бумаг не происходило.

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

Сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

Кредитная организация – эмитент в течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, не участвовал и не участвует в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации – эмитента.

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

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

вид ценных бумаг: облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
категория (тип) - для акций: не применимо

иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента, со сроком погашения в 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с даты начала размещения серии 03 (далее совместно именуются – «Облигации», а по отдельности «Облигация»).

8.2. Форма ценных бумаг

форма размещаемых ценных бумаг: документарные.

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение

Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение облигаций:

1	Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
2	Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
3	Место нахождения	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
4	Адрес для направления почтовой корреспонденции	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
5	Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Номер лицензии: 177-12042-000100 Дата выдачи: 19.02.2009 Срок действия: без ограничения срока действия

	(номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

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

Сертификат Облигаций передается "Акционерным коммерческим банком "Держава" публичное акционерное общество" (далее по тексту – Эмитент, Кредитная организация – эмитент, Банк, АКБ «Держава» ПАО) на хранение в ЗАО НРД до даты начала размещения Облигаций. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией- эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости;

или

при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III») от 28.12.2012г. № 395-П (далее – Положение Банка России №395-П):

- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решение о выпуске облигаций и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг;
- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг.

Снятие Сертификата Облигаций с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

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

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

Права владельцев Облигаций удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение или депозитариях – депонентах депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение. Право на Облигации переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигации. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

В случае хранения сертификатов документарных облигаций в Депозитариях права, закрепленные облигациями, осуществляются на основании предъявленных этими Депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Кредитная организация - эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав лица - владельца облигаций, указанного в этом списке.

Порядок, в том числе срок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение. Порядок осуществления прав владельцем Облигаций:

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных

депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее именуемые – «Депозитарии»).

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НРД и Депозитариях.

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения операции по приобретению Облигаций.

Приходная запись по счету депо первого владельца в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже (далее – «Клиринговая организация»). Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев. Зачисление ценных бумаг на счета депо в Депозитариях осуществляется только после полной оплаты Облигаций и не позднее последнего дня срока размещения, установленного в Решении о выпуске облигаций.

Иные сведения о порядке удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленные облигацией:

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36 и внутренними документами НРД и Депозитариев.

Согласно Федеральному закону от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг":

- В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней

после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее семи рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 7 (Семи) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного 15 (Пятнадцатидневного) срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежавшие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача денежных выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность по осуществлению денежных выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней денежной выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

НРД обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией- эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости;

или

при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным в соответствии с Положением Банка России №395-П:

- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг;

- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг.

Снятие Сертификата Облигаций с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36: Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;

- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства, включая вступление в силу нормативных документов Банка России, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и нормативных документов Банка России.

8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: 1 000 (Одна тысяча) рублей.

8.5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых ценных бумаг выпуска: 500 000 (Пятьсот тысяч) штук.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Выпуск Облигаций не является дополнительным.

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг в следующих случаях:

- если на Дату погашения Облигаций не осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг.

- если на Дату погашения Облигаций не осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение Части номинальной стоимости Облигаций, принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг в следующих случаях:

- если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг.

- если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг.

2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости Облигации, если только Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям, в соответствии с п. 8.2 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.4. Проспекта ценных бумаг) (Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг.

3. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Облигации имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные Решением о выпуске облигаций, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации -эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, если только не наступил срок погашения Облигаций. Владельцы Облигаций не имеют право досрочно требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат.

Облигации не являются конвертируемыми ценным бумагами.

Облигации не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

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

8.8.1. Способ размещения ценных бумаг

Способ размещения ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах – открытая подписка.

8.8.2. Срок размещения ценных бумаг

дата начала и дата окончания размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг

Дата начала размещения облигаций: Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента. При этом дата начала размещения Облигаций не может быть установлена ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.

Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг:

на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482;

- на странице в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту www.derzhava.ru

Далее страница в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемая одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482 и страница в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту www.derzhava.ru, совместно именуются «Страницы в сети Интернет».

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

Текст зарегистрированного Проспекта иных ценных бумаг должен быть доступен на Страницах в сети Интернет с даты истечения срока, установленного «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденным Банком России 30.12.2014г. №454-П) (далее – Положение о раскрытии информации) для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован на Страницах в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования на Страницах в сети Интернет, и до погашения всех Облигаций выпуска, в отношении которого был зарегистрирован Проспект ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Проспектом ценных бумаг, а также получить его копию по следующему адресу: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента и его печатью.

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Председателем Правления Банка, в срок не позднее чем за один день до даты начала размещения ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в срок не позднее чем за один день до даты начала размещения ценных бумаг:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством АО «СКРИН» (далее – лента новостей);

- на Страницах в сети Интернет.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет об определенной дате начала размещения Облигаций ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее одного дня до наступления такой даты. Решение о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Председателем Правления Банка.

Эмитент уведомляет о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД не позднее одного дня с даты принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций, но не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения облигаций: Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 2 (второй) рабочий день с даты начала размещения;
- дата размещения последней Облигации настоящего выпуска.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Кредитная организация- эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске облигаций. Такие изменения вносятся в порядке, установленном статьей 24.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г. №39-ФЗ. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации их выпуска.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения:

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

срок размещения ценных бумаг определяется указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске ценных бумаг:

Порядок раскрытия информации о выпуске Облигаций изложен в пункте 15 Решения о выпуске облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций настоящего выпуска не может быть начато ранее даты, с которой Кредитная организация -эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.

8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Порядок размещения ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения

1) Порядок и условия отчуждения облигаций первым владельцам в ходе их размещения

Размещение Облигаций проводится на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ЗАО «ФБ ММВБ», ФБ ММВБ, Биржа, Организатор торговли) путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией – эмитентом, в порядке и на условиях, предусмотренном Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг (далее – «Размещение путем сбора адресных заявок»).

Заключение основных договоров купли-продажи Облигаций.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны Потенциальных покупателей Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц, являющихся Потенциальными покупателями Облигаций, приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны Потенциальных покупателей Облигаций являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

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

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

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

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

Размещение Облигаций проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций. Договоры купли- продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в пп. 4) п. 7.3.1 Решения о выпуске облигаций и п. 8.8.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

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

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

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;

- количество Облигаций;

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, в соответствии с пп. 4) п. 7.3.1 Решения о выпуске облигаций и п. 8.8.4. Проспекта ценных бумаг.

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

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

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

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

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок в Дату начала размещения Облигаций Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению Потенциальных покупателей Облигаций, могут в течение срока размещения

Облигаций подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в пп. 4) п. 7.3.1 Решения о выпуске облигаций и п. 8.8.4. Проспекта ценных бумаг, в адрес Эмитента.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;

- количество Облигаций;

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое Эмитент намеревается продать данным покупателям. После определения покупателей Эмитент заключает сделки с покупателями, которым намеревается продать Облигации путем выставления в соответствии с Правилами торгов адресных заявок с указанием количества Облигаций, которые Эмитент намеревается продать указанному покупателю. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, определенной Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг, выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Облигации размещаются при условии их полной оплаты. Начиная со второго дня, следующего за Датой начала размещения Облигаций, покупатели при заключении сделки помимо цены размещения также уплачивают накопленный купонный доход.

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

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

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

возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона "Об акционерных обществах": преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

для документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением - порядок, в том числе срок, внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем учет прав на указанные ценные бумаги

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения операции по приобретению Облигаций.

Приходная запись по счету депо первого владельца в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам,

оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже (далее – «Клиринговая организация»). Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов.

Наименование лица, организующего проведение организованных торгов

Специализированная организация

1	Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
2	Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
3	Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

4	Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг (номер, дата выдачи, срок действия лицензии, орган, выдавший указанную лицензию)	Номер лицензии биржи: 077-007 Дата выдачи: 20.12.2013 Срок действия: Бессрочная Лицензирующий орган: Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Организованные торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемых по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Порядок заключения предварительных договоров, содержащих обязательство заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых облигаций первому владельцу

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

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

Порядок подачи предварительных заявок на приобретение размещаемых облигаций

Порядок подачи предварительных заявок на приобретение Облигаций Потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры и срок их подачи определяются уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента – единоличным исполнительным органом управления - Председателем Правления Банка, не позднее даты начала размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке и порядке подачи предварительных заявок на приобретение Облигаций Потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания срока подачи) и порядке подачи предварительных заявок на приобретение размещаемых Облигаций (оферт) с предложением заключить предварительные договоры, а также о сроке и порядке получения Потенциальными покупателями Облигаций, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответа о принятии таких предложений (акцепта), в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор Потенциальный покупатель Облигаций указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, а также количество Облигации на указанную максимальную сумму по цене размещения, указанной с пп. 4) п. 7.3.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.8. 4 Проспекта ценных бумаг. Каждая оферта с предложением заключить Предварительный договор должна содержать цену приобретения и количество размещаемых ценных бумаг, которое Потенциальный покупатель Облигаций, делающий оферту, обязуется приобрести по указанной цене и/или согласие Потенциального покупателя Облигаций приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в оферте количестве или на определенную в оферте сумму по цене размещения, указанной с пп. 4) п. 7.3.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.8.4. Проспекта ценных бумаг.

Прием оферт от Потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке и порядке подачи предварительных заявок на приобретение Облигаций Потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

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

Информация об этом решении раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт от Потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт от Потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от Потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения операции по приобретению Облигаций.

Приходная запись по счету депо первого владельца в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже (далее – «Клиринговая организация»). Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Организация размещения Облигаций осуществляется с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг

1	Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Брокерская компания «РЕГИОН»
2	Сокращенное фирменное наименование	ООО «БК РЕГИОН»
3	Место нахождения	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2
4	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию	077-08969-100000; 28.02.2006г.; без ограничения срока действия ФСФР России

Основные функции профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по организации размещению облигаций:
- консультации по возможным параметрам займа;
-подготовка проектов сообщений при раскрытии информации о выпуске ценных бумаг,
- подготовка Решения о выпуске облигаций и Проспекта ценных бумаг.

Информация о наличии (отсутствии) обязанностей по приобретению не размещенных в срок облигаций: такая обязанность отсутствует.

Информация о наличии (отсутствии) у профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению облигаций, обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера: такая обязанность отсутствует.

Информация о наличии (отсутствии) у профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению облигаций, права на приобретение дополнительного количества облигаций кредитной организации – эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) облигаций кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые облигации, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения облигаций: такая обязанность отсутствует.

Размер вознаграждения: вознаграждение за услуги по организации размещения Облигаций, включающие в себя консультации по возможным параметрам займа; подготовку проектов сообщений при раскрытии информации о выпуске ценных бумаг; подготовку Решения о выпуске облигаций и Проспекта ценных бумаг, составит не более 1,00 (Одного) процента от номинальной стоимости выпуска Облигаций;

размер вознаграждения, выплачиваемого за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера: отсутствует, вознаграждение не предусмотрено.

Размещение ценных бумаг осуществляется Кредитной организацией - эмитентом самостоятельно без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, Эмитент является профессиональным участников рынка ценных бумаг.

1	Полное фирменное наименование	"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество"
2	Сокращенное фирменное наименование	АКБ "Держава" ПАО
3	Место нахождения	Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

4	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию	№ 077-03808-100000 Дата выдачи лицензии: 13.12.2000 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

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

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

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

В случае если эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года N 57-ФЗ "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 18, ст. 1940; 2011, N 1, ст. 32; N 27, ст. 3880; N 47, ст. 6612; 2014, N 6, ст. 566; N 11, ст. 1094; N 45, ст. 6153) (далее - Федеральный закон "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства") является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство: не является

В случае если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства", указывается на это обстоятельство: не требует такого решения.

8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Облигаций, устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.
Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель Облигаций при приобретении Облигаций помимо цены размещения также уплачивает НКД, определяемый по следующей формуле:
НКД = Nom * C1 * ((T - T0)/ 365)/ 100%, где:
НКД - накопленный купонный доход, руб.;
Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;
T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;
T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предоставлено.

8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг, в том числе форма расчетов, полное и сокращенное фирменные наименования кредитных организаций, их место нахождения, банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг, адреса пунктов оплаты (в случае наличной формы оплаты за ценные бумаги).

Расчеты по сделкам купли-продажи ценных бумаг при их размещении производится на условиях «поставка против платежа», в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обсуживающей расчеты по сделкам на ФБ ММВБ. Форма оплаты Облигаций - денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Обязательным условием приобретения Облигаций является резервирование покупателем достаточного количества денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого будет подана заявка на приобретение Облигаций в соответствии с условиями, предусмотренными Решением о выпуске облигаций, в НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества ценных бумаг, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

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

Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Предусмотрена безналичная форма расчетов.

Расчетные операции по перечислению денежных средств по результатам сделок купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются НРД с использованием системы электронного документооборота на основании документов, оформляемых клиринговой организацией по итогам торгов. При размещении на ФБ ММВБ денежные средства, полученные при размещении Облигаций, зачисляются на счет Кредитной организации -эмитента, открытый в НРД.

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

Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

ИНН:7702165310

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505 в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

Владелец счета:

Полное фирменное наименование: "Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество"

Сокращенное фирменное наименование: АКБ «Держава» ПАО

ИНН: 7729003482, КПП: 775001001

ОГРН: 1027739120199

Счет: 30411810500000000029

8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документ, содержащий фактические итоги размещения ценных бумаг, который эмитент намеревается представить в регистрирующий орган после завершения размещения ценных бумаг – отчет об итогах выпуска ценных бумаг или уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.

В случае предоставления в регистрирующий орган после завершения размещения ценных бумаг уведомления об итогах выпуска ценных бумаг Эмитент раскроет об этом информацию до начала размещения Облигаций в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Федерального закона от 22.04.1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

8.9.1. Форма погашения облигаций

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация): денежные средства. в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность и условия выбора владельцами Облигаций формы их погашения: не предусмотрена.

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения: Облигации погашаются Эмитентом в дату, наступающую в 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (далее - «Дата погашения Облигаций»).

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия погашения облигаций.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию,

осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период, если иное не предусмотрено Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг.

В случае если Дата погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг совпадает с Датой прекращения обязательств по Облигациям, Правление Банка не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты погашения Облигаций должно принять решение о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату погашения Облигаций, а также решение о размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков», в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка в соответствии с Порядком расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска при Прекращении обязательств в Дату погашения Облигаций, указанным в п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг.

В случае принятия Правлением Банка решения о Прекращении обязательств в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация –эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в Дату погашения Облигаций, при этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления от Кредитной организации –эмитента каких-либо выплат.

В случае принятия Правлением Банка решения о Прекращении обязательств в частичном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент выплачивает в Дату погашения Облигаций Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций. Выплачиваемый при таком погашении купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в п. 8.1 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.3 Проспекта ценных бумаг, расчет производится исходя из Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в п. 8.2 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.4 Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты погашения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций - о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату погашения Облигаций, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены в Дату погашения Облигаций, а также о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату

которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (размере выплачиваемой части номинальной стоимости в Дату погашения Облигаций), о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям на Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (о размере процента (купона), который будет выплачен в Дату погашения Облигаций), не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты Погашения Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией- эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости;

или

при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным в соответствии с Положением Банка России №395-П:

- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг;

- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Иные сведения об условиях и порядке погашения: отсутствуют.

8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения:

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении в виде процента от номинальной стоимости (Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям / Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с п. 10.4.1.Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг).

Размер процента (купона) по Облигациям определяется до даты начала размещения Облигаций единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Председателем Правления Банка.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям существенно не будет отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в дату начала их размещения и не предполагает процентных или иных выплат, связанных с результатами деятельности Эмитента или доходностью отдельных операций Эмитента.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Облигации имеют 19 (Девятнадцать) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода составляет 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода, если иное не установлено в п. 8.2., п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и в п. 8.9.4. и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 2002-й (Две тысячи второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 2 184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 2 366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 2 548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 2 730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 2 912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 3 094-й (Три тысячи девяносто четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 3 276-й (Три тысячи двести семьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по девятнадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций, если иное не установлено п. 8.2. и п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.4, п.8.9.5. Проспекта ценных бумаг.

Размер процентной ставки по купонным периодам со второго по девятнадцатый (включительно) равен размеру процентной ставки по первому купонному периоду.

Начисление купонного дохода начинается со второго дня, следующего за датой начала размещения Облигаций.

Расчет величины купонного дохода на одну Облигацию, выплачиваемого в дату окончания купонного периода, производится по следующей формуле:

Kj = Nom * Cj * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100%, где

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, …,18,19;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, а в случае если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1.Решения о выпуске облигаций и п.8.9.5. Проспекта ценных бумаг в предыдущих купонных периодах или в течение j –го купонного периода, - Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, на дату окончания j –го купонного периода, а в случае если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1.Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг - Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, на Дату окончания последнего купонного периода, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T(j) – дата окончания j - того купонного периода;

T(j-1) - дата окончания купонного периода (j-1) - ого купона (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Сумма процентного (купонного) дохода определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Порядок раскрытия (предоставления) кредитной организацией – эмитентом информации о размере (порядке определения размера) процента (купона).

Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные сведения о порядке определения дохода по облигациям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, отсутствуют.

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения

Доходом по Облигациям является сумма процентных (купонных) доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций (Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям / Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг) и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Процентный (купонный) доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не выплачивается.

Облигации имеют 19 (Девятнадцать) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода составляет 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода, если иное не установлено в п. 8.2., п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и в п. 8.9.4.,п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 2002-й (Две тысячи второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 2 184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 2 366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 2 548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 2 730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 2 912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 3 094-й (Три тысячи девяносто четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 3 276-й (Три тысячи двести семьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по девятнадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций, если иное не установлено п. 8.2., п. 10.4.1.Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.4., п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок выплаты дохода по облигациям: денежная форма

Форма расчетов: безналичная.

Сроки перечисления начисленных доходов. Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение облигаций. Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Место выплаты доходов: В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Передача доходов по облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные облигациями, и в которую обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Выплаты дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Иные сведения об условиях и порядке выплаты доходов:

НРД обязан раскрыть информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию в порядке, сроки и объеме, которые установлены Банком России.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, Кредитная организация – эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска.

В течение периода обращения Облигаций Эмитент может принять решение (решения) об отказе в одностороннем порядке права от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией –Эмитентом начислен процент (купон). Решение об отказе в одностороннем порядке права от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией –Эмитентом начислен процент (купон), принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации не позднее, чем за 14 дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому начислен процент (купон).

Решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям принимается единоличным органом управления Эмитента – Председателем Правления Банка. Реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процента (купона) по субординированному облигационному займу. Реализация Эмитентом указанного права осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Порядок и срок раскрытия информации об отказе кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по облигациям

Сообщение о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией – эмитентом не будет выплачен процент (купон) , размер такого процента (купона) (в том числе, в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный процент (купон) начислен, дата принятия решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента, принявший решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Приобретение облигаций данного выпуска означает согласие приобретателя (владельца) облигаций с возможностью принятия кредитной организацией – эмитентом без согласия владельцев облигаций решения (решений) об отказе от уплаты процента (купона) по облигациям данного выпуска.

Порядок уведомления кредитной организацией – эмитентом регистратора, осуществляющего ведение реестра именных облигаций, или депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата облигаций, организаторов торговли об отказе кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по облигациям данного выпуска

Кредитная организация-эмитент уведомляет НРД и ММВБ о принятом решении об отказе Кредитной организации –эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты принятия соответствующего решения

8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Условиями выпуска предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией отчета об итогах выпуска Облигаций, также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

Облигации, погашенные Кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации в случаях:

- если на Дату досрочного погашения Облигаций не осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг;
- если досрочное погашение Облигаций осуществляется при наступлении случая, указанного в подпункте в) подпункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций и в настоящем подпункте Проспекта ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, в случае:

- если на Дату досрочного погашения Облигаций осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг.

Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций. При этом накопленный купонный доход на Дату досрочного погашения рассчитывается следующим образом:

НКД = Cj * Nom * (T – T(j-1))/ 365/ 100 %, где

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, а в случае если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг в предыдущих купонных периодах или в течение j –го купонного периода, - Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, на дату досрочного погашения Облигаций, руб.;

T – дата досрочного погашения Облигаций;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения Облигаций).

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

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НРД.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации – эмитента. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций данного выпуска.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента: единоличный исполнительный орган Кредитной организации-эмитента – Председатель Правления Банка.

Кредитная организация - эмитент вправе досрочно погасить Облигации в случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала **только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме,** в следующих случаях:

а) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Банк России в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владельца(ев) Облигаций. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения.

б) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Банк России в Положение Центрального банка Российской Федерации «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 28.12.2012г. №395-П (далее – Положение Банка России), и иные нормативные акты Банка России внесены любые правки, дополнения, уточнения или изменения, регулирующие субординированные облигационные займы, Облигации настоящего выпуска перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения.

в) если не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала у Кредитной организации –эмитента возникнет намерение досрочно погасить Облигации. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения.

Эмитент вправе досрочно погасить Облигации **без согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России)** в следующем случае:

г) получение Эмитентом отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций.

Облигации могут быть досрочно погашены при наступлении одного из следующих событий (далее по тексту – «Событие досрочного погашения»):

А. согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям подпункта а) подпункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг.

Наступление указанного события – получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций.

Б. согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям подпункта б) подпункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг.

Наступление указанного события – получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций.

В. согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям подпункта в) подпункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг.

Наступление указанного события – получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций.

О получении Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг) Эмитент информирует Биржу не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления.

Г. получение Эмитентом отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала по основаниям подпункта г) подпункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг.

Наступление указанного события - получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций.

При наступлении События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг) Эмитент вправе досрочно погасить Облигации настоящего выпуска с учетом требований настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг.

В случае наступления оснований для досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Эмитентом в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по ее усмотрению:

Решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг) может быть принято Кредитной организацией - эмитентом только после его предварительного согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме. При отсутствии согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, возможности досрочного погашения Облигаций (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг) решение о досрочном погашении Облигаций Эмитентом приниматься не может.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг).

После получения согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности досрочного погашения Облигаций лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций в течении трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией-эмитентом такого согласования.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

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

- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная подпунктами А или Б или В подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктами А или Б или В подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом должно быть принято решение о досрочном погашении облигаций (в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту Г подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг)

В случае наступления основания для досрочного погашения Облигаций по подпункту Г подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг решение о досрочном погашении Облигаций принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, после наступления События досрочного погашения (по подпункту Г подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

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

- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг) Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Эмитентом.

Дата начала досрочного погашения:

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, определенная Эмитентом и наступающая не ранее, чем 14 (Четырнадцатый) день с даты раскрытия информации Кредитной организации-эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту Г подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг) Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Эмитентом.

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту Г подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг) Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Эмитентом.

Дата начала досрочного погашения:

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, определенная Эмитентом и наступающая не ранее, чем 14 (Четырнадцатый) день с даты раскрытия информации Кредитной организации-эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций

В случае наступления оснований для досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Эмитентом в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
После получения согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности досрочного погашения Облигаций лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций в течении трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией-эмитентом такого согласования.
Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.
В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная подпунктами А или Б или В подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктами А или Б или В подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
В случае наступления основания для досрочного погашения Облигаций по подпункту Г подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг решение о досрочном погашении Облигаций принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, после наступления События досрочного погашения (по подпункту Г подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения.
Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В или подпункту Г подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг) Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций (дата внесения по эмиссионному счету депо Эмитента записи о погашении (списании погашаемых) документарных Облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные сведения об условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

Уведомление о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента должно содержать (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В или подпункту Г подпункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг):

стоимость досрочного погашения Облигаций;

дату досрочного погашения Облигаций;

порядок осуществления Кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В или подпункту Г подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг) производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Кредитная организация - эмитент обязана уведомить регистрирующий орган о досрочном погашении Облигаций в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

Иные условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и настоящего подпункта Проспекта ценных бумаг) производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Передача денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую облигации подлежат досрочному погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с

действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией- эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости,

или

- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Условиями выпуска досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Прекращение обязательств по облигациям.

Если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, в случае наступления одного из двух следующих события (далее – События прекращения обязательств):

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России №139-И), достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее – Событие прекращения обязательств А);

или

- Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство по страхованию вкладов) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Событие прекращения обязательств Б),

наступают следующие последствия (далее - Прекращение обязательств по Облигациям) с учетом условий, определенных в п. 10.4.1 Решения о выпуске облигаций и настоящем подпункте Проспекта ценных бумаг:

- обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью либо частично;

- начисленные и невыплаченные проценты (купоны) по Облигациям не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям;

- обязательства Кредитной организации-эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью либо частично.

Очередность Прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным кредитам (депозитам, займам), субординированным облигационным займам (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б).

Решение об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), субординированным облигационным займам принимает коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

При наличии у Кредитной организации-эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов прекращение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) устанавливается в очередности, установленной Правлением Банка, и в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Кредитной организации-эмитенту восстановить значения норматива достаточности собственных средств (капитала) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И.

Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу в случае, если в рамках принятия Правлением Банка решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) принято решение о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций).

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций) в рамках принятия Правлением Банка решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств по Облигациям (Даты погашения Облигаций) и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

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

- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Прекращение обязательств по Облигациям выпуска может не вступить в силу в случае, если в рамках принятия Правлением Банка решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) не принято решения о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций).

В случае убытков Банка, следствием которых являются Событие прекращения обязательств А или Событие прекращения обязательств Б Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Банка в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций) с учетом условий, определенных в п. 10.4.1 Решения о выпуске облигаций и настоящем подпункте Проспекта ценных бумаг.

Датой прекращения обязательств по Облигациям является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от

26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ранее и далее - Дата прекращения обязательств по Облигациям).

Если Дата прекращения обязательств по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, - прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Прекращение обязательств по Облигациям действует до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предотвращению банкротства Банка – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И.

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А.

Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств А:

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

- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае наступления События прекращения обязательств А, Кредитная организация-эмитент не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А обязана направить соответствующую информацию в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А Кредитная организация – эмитент обязана также представить в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) информацию о совокупном объеме обязательств Кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации, а также информацию о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации до уровня не ниже 2 процентов. Кроме этого Кредитная организация –эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) по результатам проверки представленной выше информации не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в течение которого возникло События прекращения обязательств А осуществляет размещение на официальном сайте Банка России следующую информацию: о наступлении События прекращения обязательства А, о совокупном объеме обязательств Кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации, а также информацию о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации до уровня не ниже 2 процентов, информацию о подходах к реализации

условий выпуска Облигаций, а также прекращении обязательств (ранее и далее – информация Банка России о Событии прекращения обязательств А).

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о Событии прекращения обязательств А не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательства А.

Сообщение о раскрытии Банком России информации о Событии прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия Банком России информации о Событии прекращения обязательств А:

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

- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок прекращения Кредитной организации эмитента обязательств по Облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств А)

После размещения информации Банком России о Событии прекращения обязательств А Кредитная организация –эмитент обязана принять решение об использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента.

Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям и действует до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов с учетом условий, установленных в п. 10.4.1 Решения о выпуске облигаций и настоящем подпункте Проспекта ценных бумаг.

Датой прекращения обязательств по Облигациям при возникновении События прекращения обязательств А является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств А, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств при наступления События прекращения обязательств Б.

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б размещается на официальном сайте Банка России в установленном порядке (ранее и далее – информация Банка России о Событии прекращения обязательств Б).

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия информация Банком России о Событии прекращения обязательств Б:

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

- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательств Б, Кредитная организация – эмитент обязана представить в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) информацию о совокупном объеме обязательств Кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам),

включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации, а также о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И. Кроме этого, Кредитной организацией предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о Событии прекращения обязательств Б не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательств Б.

Порядок прекращения кредитной организации эмитента обязательств по облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств Б)

После размещения информации Банком России о События прекращения обязательств Б Кредитная организация –эмитент обязана принять решение об использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента.

Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям и действует до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И с учетом условий, определенных в п. 10.4.1 Решения о выпуске облигаций и настоящем подпункте Проспекта ценных бумаг.

Датой прекращения обязательств по Облигациям при возникновения События прекращения обязательств Б является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

В случае наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Решения о выпуске облигаций и настоящем подпункте Проспекта ценных бумаг, и только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента, коллегиальный исполнительный орган Кредитной организации –эмитента – Правление Банка, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты прекращения обязательств по Облигациям может принять решение о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям, а в случае принятия решения о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям, также принимает решение о размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка.

В случае если Дата погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств по Облигациям или Дата погашения Облигаций наступает в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до 30-го (Тридцатого) рабочего дня с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.12.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Прекращение обязательств по Облигациям происходит в Дату погашения Облигаций (ранее и далее – Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций).

В случае наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Решения о выпуске облигаций и настоящем подпункте Проспекта ценных бумаг, и только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента, коллегиальный исполнительный орган Кредитной организации –эмитента – Правление Банка, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты погашения Облигаций должен принять решение о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату погашения Облигаций, а также решение о размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка.

Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска при Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям и Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б)

1) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации- эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций), для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов либо для восстановления значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, равен или превышает сумму обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанные даты, то обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты (купоны) не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Кредитной организации-эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Банка по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям (далее - Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций).

Презюмируется, что в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций) все обязательства Кредитной организации-эмитента по данному субординированному облигационному займу перед владельцами Облигаций прекращаются полностью, владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат. Облигации списываются со счетов депо.

2) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации-эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций) для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов либо для восстановления значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, меньше суммы обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанные даты, обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций, прекращаются частично (далее - Часть номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций); начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций), не выплачиваются, не возмещаются и не накапливаются; обязательства по финансовым санкциям за неисполнение прекращенных

обязательств по возврату Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций), а также по прекращенным обязательствам по начисленным и невыплаченным процентам (купонам) на Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций), прекращаются полностью (ранее и далее - Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций).

Оставшаяся часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций) (далее - Часть номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), рассчитывается как разность между

- совокупной величиной (суммой) обязательств Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций)

и

- Частью номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Частью номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций).

Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), определяется путем деления полученной разности на количество Облигаций выпуска с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменятся, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций) осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости в отношении всех Облигаций выпуска.

Презюмируется, что обязательства по финансовым санкциям за неисполнение непрекращенных обязательств по выплате Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), по непрекращенным обязательствам по выплате сумм начисленных процентов (купонов) на Часть номинальной стоимости, обязательства по выплате которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), действуют в соответствии с порядком, изложенном в п. 13 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.7. Проспекта ценных бумаг.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской

Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

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

- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям - о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены, о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым не будут прекращены, в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты погашения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

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

- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций - о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату погашения Облигаций, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены в дату погашения Облигаций, а также о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (размере выплачиваемой части номинальной стоимости в Дату погашения Облигаций), о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям на Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (о размере процента (купона), который будет выплачен в Дату погашения Облигаций), не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты Погашения Облигаций.

При этом, если в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до Даты прекращения обязательств по Облигациям (в случае, если Дата прекращения обязательств по Облигациям не совпадает с Датой погашения Облигаций) наступает дата окончания любого купонного периода Облигаций то выплата купонного дохода происходит в дату окончания купонного периода. Выплачиваемый купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в п. 8.1 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.3.

Проспекта ценных бумаг, расчет происходит исходя из номинальной стоимости Облигаций, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в п. 8.2 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.4. Проспекта ценных бумаг.

Если дата окончания любого купонного периода наступает после Даты прекращения обязательств по Облигациям (в случае, если Дата прекращения обязательств по Облигациям не совпадает с Датой погашения Облигаций), то выплата купонного дохода происходит в дату окончания купонного периода. Выплачиваемый купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в п. 8.1 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.3. Проспекта ценных бумаг, расчет производится исходя из Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в п. 8.2 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.4. Проспекта ценных бумаг или Эмитентом не будет осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям.

Если дата окончания последнего купонного периода совпадает с Датой прекращения обязательств по Облигациям (в случае, если Дата прекращения обязательств по Облигациям совпадает с Датой погашения Облигаций), то выплата купонного дохода за последний купонный период происходит в Дату погашения Облигаций. Выплачиваемый при погашении купонный доход за последний купонный период рассчитывается в порядке, установленном в п. 8.1 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.3. Проспекта ценных бумаг, расчет производится исходя из Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в п. 8.2 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.4. Проспекта ценных бумаг или Эмитентом не будет осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций.

Прекращение обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигациям/Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций) осуществляется через Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.

Информация о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты прекращения обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее одного дня;

- на Страницах в сети Интернет – не позднее двух дней.

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

Информация о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее одного дня;

- на Страницах в сети Интернет – не позднее двух дней.

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

Порядок уведомления Кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, организаторов торговли о прекращении обязательств по Облигациям данного выпуска.

Кредитная организация-эмитент информирует биржу и НРД о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Даты прекращения обязательств по Облигациям (с Даты погашения Облигаций).

Возможность прощения долга по Облигациям выпуска условиями выпуска не предусматривается.

8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента

Все выплаты по Облигациям будут осуществляться Кредитной организацией – эмитентом без привлечения платежных агентов.

8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

Неисполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций, (дефолт) в случае:

- просрочки по вине Кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа Кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства;

- просрочки по вине Кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигации (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг) на срок более 10 рабочих дней или отказа Кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение сроков, указанных в настоящем пункте, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на Кредитную организацию - эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта – номинальную стоимость Облигации (Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг) и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Установленное статьей 17.1 Федерального закона от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» условие, при котором Кредитная организация-эмитент обязана погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению в случае существенного нарушения условия исполнения обязательств - просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного дохода по Облигациям на срок более десяти рабочих дней, не распространяется на случаи, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала.

Действия владельцев облигаций в случае отказа кредитной организации – эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям (дефолт).

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе, обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- в случае наступления дефолта по выплате очередного процента (купона) по Облигациям - выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход, а также проценты за несвоевременную выплату купонного дохода в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации (в случае если Эмитентом не будет принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты доходов по Облигациям выпуска в соответствии с п. 8.2 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.4 Проспекта ценных бумаг);
- в случае наступления дефолта по погашению номинальной стоимости Облигациям (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг) - выплатить номинальную стоимость Облигаций (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг), а также проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг), в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае наступления технического дефолта владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено, обратиться к Эмитенту с требованием (претензией) уплатить проценты за несвоевременное исполнение соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления Эмитенту требования).

Порядок обращения с требованием к эмитенту:

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигаций, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям;

- индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дату его государственной регистрации;

- количество Облигаций (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций;

- наименование события, давшее право владельцу Облигаций обратиться с данным требованием к Эмитенту;

- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;

- реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;

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

- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;

- код ОКПО;

- код ОКВЭД;

- БИК (для кредитных организаций).

- дату подписания Претензии, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (лица, уполномоченного владельцем Облигаций).

К Претензии должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);

- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии лицом, уполномоченным владельцем Облигаций).

Информация о дополнительных требованиях к Претензии будет раскрыта Эмитентом в составе сообщения о существенном факте о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения или срочной курьерской службой по адресу места нахождения Эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Датой предоставления Претензии Эмитенту является дата получения, указанная в расписке о получении Претензии на руки (если передача происходила в офисе Эмитента или при доставке курьером) либо дата вручения Претензии, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Претензии по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Претензия рассматривается Эмитентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней (далее по тексту – «Срок рассмотрения Претензии»).

По истечении Срока рассмотрения Претензии в случае, если форма и содержание представленных документов соответствуют необходимым требованиям, в том числе установленным настоящим Проспектом ценных бумаг, Эмитент акцептует такую Претензию. В противном случае Эмитент направляет лицу, представившему Претензию, уведомление с указанием причин её непринятия. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций или его уполномоченного лица права повторно обратиться с Претензией к Эмитенту.

В случае если Претензия содержит требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение или неисполнение соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, Эмитент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания Срока рассмотрения Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций или их уполномоченных лиц, предъявивших Претензии.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности).

В случае если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо если Претензия, направленная по адресу места нахождения Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, а также в случае отказа Эмитента удовлетворить Претензию либо неудовлетворения Претензии, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости Облигаций (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг), а также процентов за несвоевременное выплату процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг) в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

При этом в случае назначения представителя владельцев Облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее по тексту – «Закон о рынке ценных бумаг»), владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Законом о рынке ценных бумаг, условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Общий срок исковой давности для обращения владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в суд с иском к Эмитенту составляет 3 (Три) года. Срок исковой давности не может превышать 10 (Десять) лет со дня нарушения права (статья 196 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации, если законом не установлено иное, течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите этого права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее по тексту – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, судебной системы, признания недействующими (недействительными), отмены нормативных правовых актов, подведомственность, подсудность дел по искам владельцев Облигаций, а также правила рассмотрения дел определяются в соответствии с изменившимся законодательством, действующим на дату реализации соответствующих процедур.

В случае определения представителя владельцев Облигаций в соответствии с Федеральным законом от 23.07.2013 г. № 210-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части, вступающей в силу с 01 июля 2014 г.) владельцы Облигаций вправе осуществлять через своего представителя, следующие полномочия, связанные с:

- подписанием искового заявления,
- подписанием заявления об обеспечении иска,
- полным или частичным отказом от исковых требований и признанием иска,
- изменением основания и предмета иска,
- заключением мирового соглашения, а также иные полномочия, предусмотренные указанным выше федеральным законом.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям.

Информация о неисполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) должна включать в себя:

- содержание обязательства Эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дату окончания этого срока;
- факт неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, в том числе по его вине (дефолт);
- причину неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, а для денежного обязательства или иного

обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;

- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.

Эмитент не поручал иному лицу раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям.

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации -эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, если только не наступил срок погашения Облигаций. Владельцы Облигаций не имеют право досрочно требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат.

В случае, если выпуск Облигаций не будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России не будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала, выпуск Облигации будет досрочно погашен в соответствии с порядком, изложенном в п. 10.3.3. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг.

8.10. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Облигаций Кредитной организацией – эмитентом по требованию их владельцев не предусмотрено.

Приобретение Облигаций Кредитной организацией – эмитентом по соглашению с их владельцами не предусмотрено.

8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Банком России 30.12.2014 № 454-П (далее – Положение о раскрытии информации), иными нормативными актами Банка России.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, действующими на момент наступления события.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами Банка России. Каждый этап процедуры эмиссии ценных бумаг сопровождается раскрытием информации.

Кредитная организация осуществляет раскрытие информации - в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством АО «СКРИН» (далее – лента новостей);

на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482 - на странице в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту www.derzhava.ru.
Далее страница в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482 и страница в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту www.derzhava.ru совместно именуются «Страницы в сети Интернет».
Кредитная организация -эмитент обязана раскрывать информацию о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах, консолидированной финансовой отчетности эмитента в объеме и порядке, установленном Положением о раскрытии информации.

1) Информация о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:
- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций.
При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Информация об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске облигаций.
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске облигаций.
При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.
При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске облигаций на Страницах в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.
При опубликовании текста зарегистрированного Решения о выпуске облигаций на Страницах в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг,

дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг.
Текст зарегистрированного Решения о выпуске облигаций должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

5) Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Страницах в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.
При опубликовании текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Страницах в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.
Текст зарегистрированного Проспекта иных ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет, и до погашения всех Облигаций выпуска, в отношении которого был зарегистрирован Проспект ценных бумаг.

6) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.
Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Решения о выпуске облигаций и/или Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.
Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента и его печатью.

7) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в срок не позднее чем за один день до даты начала размещения ценных бумаг:
- в ленте новостей;
- на Страницах в сети Интернет.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Эмитент уведомляет об определенной дате начала размещения Облигаций ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.
В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее одного дня до наступления такой даты.
Эмитент уведомляет о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД не позднее одного дня с даты принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций, но не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

8) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект ценных бумаг, и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - уполномоченный орган), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет.
Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором

принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.

9) После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет.
Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:
- в ленте новостей - не позднее одного дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее двух дней.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.
Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не допускается.

10) В случае регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект ценных бумаг на Страницах в сети Интернет в срок не более двух дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект ценных бумаг на Страницах в сети Интернет должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.
Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске облигаций должен быть доступен в на Страницах в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования на Страницах в сети Интернет, а если он опубликован на Страницах в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования на Страницах в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа на Страницах в сети Интернет к тексту зарегистрированного Решения о выпуске облигаций.
Текст зарегистрированных изменений в Проспект ценных бумаг должен быть доступен на Страницах в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии

информации для его опубликования на Страницах в сети Интернет, а если он опубликован на Страницах в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования на Страницах в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа на Страницах в сети Интернет к тексту зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

11) Начиная с даты государственной регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с изменениями в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.
Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированных изменений в Решения о выпуске облигаций и (или) Проспект ценных бумаг владельцам Облигаций Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.
Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента и его печатью.

12) В соответствии с пунктом 26.12 Положения о раскрытии информации в случае раскрытия сообщения о дате начала размещения ценных бумаг, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

13) Сообщение о существенном факте о завершении размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг (даты внесения последней приходной записи по счету депо первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска - даты окончания установленного срока размещения ценных бумаг):
- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

14) Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания срока подачи) и порядке подачи предварительных заявок на приобретение размещаемых Облигаций (оферт) с предложением заключить предварительные договоры, а также о сроке и порядке получения Потенциальными покупателями Облигаций, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответа о принятии таких предложений (акцепта), в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Первоначально установленные решением уполномоченного органа Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от Потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением того же органа управления Эмитента.
Информация об этом решении раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт от Потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:
Информация об истечении срока для направления оферт от Потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не

позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от Потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

15) Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

16) Информация о намерении Эмитента предоставить Уведомление об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее даты начала размещения Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

17) Информация на этапе представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган:
-в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Информация на этапе представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается также в форме Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг путем опубликования его текста на Страницах в сети Интернет.
Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован эмитентом на Страницах в сети Интернет в срок не более двух дней с даты представления (направления) указанного Уведомления в регистрирующий орган.
Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.
Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копию по следующему адресу: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.
Эмитент обязан предоставить копию Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.
Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента и его печатью.
В случае если доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске облигаций и (или) в Проспекте ценных бумаг, обеспечивался Эмитентом дополнительными способами, Эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в Уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг, теми же дополнительными способами, которыми обеспечивался доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске облигаций и (или) в Проспекте ценных бумаг.

18) Сообщение о существенном факте о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на Страницах в сети Интернет в срок не более двух дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.
Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.
В случае если доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске облигаций и (или) в Проспекте ценных бумаг, обеспечивался Эмитентом дополнительными способами, Эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, теми же дополнительными способами, которыми обеспечивался доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске облигаций и (или) в Проспекте ценных бумаг.

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.
Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.
Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента и его печатью.

19) Сообщение о существенном факте о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещенных (размещаемых) ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше) или даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

20) Порядок и срок раскрытия информации об отказе Кредитной организации-эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям, предусмотренном в п. 8.2 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.4. Проспекта ценных бумаг.
Сообщение о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации –эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией – эмитентом не будет выплачен процент (купон) , размер такого процента (купона) (в том числе, в

абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный процент (купон) начислен, дата принятия решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента, принявший решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация-эмитент уведомляет НРД и ММВБ о принятом решении об отказе Кредитной организации –эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты принятия соответствующего решения.

21) Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения Облигаций:
В случае наступления оснований для досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).
Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Эмитентом в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.
Информация о принятом территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
После получения согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности досрочного погашения Облигаций лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций в течение трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией-эмитентом такого согласования.
Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная подпунктами А или Б или В подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктами А или Б или В подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.
В случае наступления основания для досрочного погашения Облигаций по подпункту Г подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг решение о досрочном погашении Облигаций принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, после наступления События досрочного погашения (по подпункту Г подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения.
Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.
Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:
Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:
После досрочного погашения Эмитентом Облигаций (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В или подпункту Г подпункта 10.3.3 Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5. Проспекта ценных бумаг) Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций (дата внесения по эмиссионному счету депо Эмитента записи о погашении (списании погашаемых) документарных Облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением):
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Уведомление о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента должно содержать (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В или подпункту Г подпункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций и. п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг):
стоимость досрочного погашения Облигаций;
дату досрочного погашения Облигаций;
порядок осуществления Кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

22) Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента, предусмотренном п. 10.4.1 Решения о выпуске облигаций и. п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг.
Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств А:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о раскрытии информации Банком России о Событии прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательств А:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств при наступления События прекращения обязательств Б.

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б размещается на официальном сайте Банка России в установленном порядке (далее – информация Банка России о Событии прекращения обязательств Б).

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательств Б:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций) в рамках принятия правлением Банка решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств по Облигациям (Даты погашения Облигаций) и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской

Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям - о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены, о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым не будут прекращены, в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты погашения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций - о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату погашения Облигаций, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены в Дату погашения Облигаций, а также о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (размере выплачиваемой части номинальной стоимости в Дату погашения Облигаций), о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям на Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (о размере процента (купона), который будет выплачен в Дату погашения Облигаций), не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты погашения Облигаций.

Информация о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты прекращения обязательств по Облигациям:
- в ленте новостей – не позднее одного дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее двух дней.
При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Информация о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты погашения Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее одного дня;

- на Страницах в сети Интернет – не позднее двух дней.
При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок уведомления Кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, организаторов торговли о прекращении обязательств по Облигациям данного выпуска.
Кредитная организация-эмитент информирует биржу и НРД о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Даты прекращения обязательств по Облигациям (с Даты погашения Облигаций).

23) Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям.
Информация о неисполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:
- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.
Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) должна включать в себя:
- содержание обязательства Эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дату окончания этого срока;
- факт неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, в том числе по его вине (дефолт);
- причину неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.

Информация не раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании (изданиях).

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)

По Облигациям выпуска обеспечение не предоставлено.

8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

По Облигациям выпуска обеспечение не предоставлено.

8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

По Облигациям выпуска обеспечение не предоставлено.

8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями

Облигации не являются облигациями с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитентом не определен представитель владельцев Облигаций.

8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Расчет суммы показателей, предусмотренных пунктом 8.15 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденного Банком России 30.12.2014г. №454-п).

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1.	Размер собственных средств (капитала) кредитной организации эмитента по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату перед датой утверждения проспекта облигаций (01.07.2015г.)	3 234 317 000
2.	Размер (суммы) поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям	-
3.	Сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям	-

4.	Стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком	-
5.	Размер государственной и (или) муниципальной гарантии по облигациям	-
6.	Итого (сумма по строкам 1-5):	3 234 317 000

Суммарная величина (размер) обязательств по Облигациям, включая проценты, составляет 891 875 000 рублей

Приобретение облигаций настоящего выпуска не относится к категории инвестиций с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств Кредитной организации - эмитента по Облигациям меньше суммы собственных средств (капитала) Кредитной организации – эмитента.

8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками.

8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, отсутствуют.

Ограничения на обращение размещаемых ценных бумаг, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска), если иное не предусмотрено Федеральным законом от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска), - также до государственной регистрации указанного отчета.

Публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, в том числе их предложение неограниченному кругу лиц (включая использование рекламы), допускается, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», при одновременном соблюдении следующих условий:

1) регистрация проспекта ценных бумаг;

2) раскрытие эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Сведения о ценных бумагах эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущенных к организованным торгам, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за три последних завершенных года

Вид ценных бумаг:	Облигации
Категория (тип):	-
Форма:	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Иные идентификационные признаки:	Облигации документарные серии 01, процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с обеспечением, государственный регистрационный номер 40102738B, дата государственной регистрации 21.04.2011г.

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли:

	1кв. 2012	2кв. 2012	3кв. 2012	4кв. 2012	1кв. 2013	2кв. 2013	3кв. 2013	4 кв. 2013	1 кв. 2014	2кв. 2014	3кв. 2014	4кв. 2014
Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли, % от номинальной стоимости	99,93	99,93	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,06	сделок не было	сделок не было	-*
наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли, % от номинальной стоимости	99,84	99,93	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,06	сделок не было	сделок не было	-*
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли, % от номинальной стоимости	99,90	99,93	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,06	сделок не было	сделок не было	-*

*Облигации погашены 13.08.2014г.

Сведения об организаторе торговли через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги

полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
место нахождения:	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

Вид ценных бумаг:	Облигации биржевые
Категория (тип):	-
Форма:	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Иные идентификационные признаки:	Биржевые облигации серии БО-01 процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением Идентификационный номер выпуска - 4B020102738B, дата присвоения идентификационного номера выпуска – 18.06.2013 года

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли:

	3кв. 2013*	4 кв. 2013	1кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв.2014	4 кв. 2014
Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли, % от номинальной стоимости	100,11	100,08	100,01	100,06	100,13	100,12
наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли, % от номинальной стоимости	100,00	100,01	100,00	99,92	99,90	99,99
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли, % от номинальной стоимости	100,04	100,05	100,00	99,98	100,00	100,04

*Дата начала размещения Облигации - 10.07.2013г.

Сведения об организаторе торговли через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги

полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
место нахождения:	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещения Облигаций будет происходить посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является биржа или иной организатор торговли.

Облигации выпуска не являются ценными бумагами дополнительного выпуска.

Эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» с заявлением (заявкой) о допуске размещаемых Облигаций к организованным торгам.

Предполагаемый срок обращения эмитента с таким заявлением (заявкой): после государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения доступа к зарегистрированному Проспекту ценных бумаг.

Информация о ЗАО «ФБ ММВБ»:

1	Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
2	Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
3	Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

4	Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг (номер, дата выдачи, срок действия лицензии, орган, выдавший указанную лицензию)	Номер лицензии биржи: 077-007 Дата выдачи: 20.12.2013 Срок действия: Бессрочная Лицензирующий орган: Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Иные сведения о биржах или иных организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах

Иные сведения о размещаемых ценных бумагах, об условиях и о порядке их размещения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, изменения в условия выпуска Облигаций могут быть внесены только с предварительного согласования с Банком России.

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации -эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций только если только не наступил срок погашения Облигаций. Владельцы Облигаций не имеют право досрочно требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до начала размещения Облигаций Эмитент вправе отказаться от размещения Облигаций, представив в регистрирующий орган соответствующие заявление и отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, содержащий информацию о том, что ни одна эмиссионная ценная бумага выпуска не размещена. Решение об отказе от размещения эмиссионных ценных бумаг принимает уполномоченный орган Эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении соответствующих эмиссионных ценных бумаг.

Раздел IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

9.1. Дополнительные сведения об эмитенте

9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:
500 032 440 руб.

Разбивка уставного капитала эмитента на обыкновенные и привилегированные акции с указанием общей номинальной стоимости каждой категории акций и размера доли каждой категории акций в уставном капитале эмитента:

категории акций в уставном капитале эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	500 032 440	100
Привилегированные акции	-	-

Акции Эмитента за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента), не обращаются.

9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
Руб.	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
50 868 000	50 868 000	100	0	0	X	X	

Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «22» июня 2011года							
500 032 440	500 032 440	100	0	0	общее собрание акционеров	Протокол № б/н от 21.02.2011г.	500 032 440

9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

наименование высшего органа управления эмитента:

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров (п. 11.1 Устава Банка).

порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручается под роспись, не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка для которого содержит вопрос о реорганизации Банка, – не позднее чем за 30 дней до даты его проведения и размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.derzhava.ru. (п. 12.5. Устава Банка).

В случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, которые должны избираться кумулятивным голосованием, либо вопрос об образовании единоличного исполнительного органа Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», либо вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения (абз. 1 п. 12.15 Устава Банка).

лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

К компетенции Совета директоров относится вопрос - созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» (пп. 13.2.2. Устава Банка).

Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случаях установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» (пп. 15.6. Устава Банка).

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров (абз. 2 пп. 12.15. Устава Банка).

В соответствии с п. 4 Ст.55 Федерального закона от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» «Об акционерных обществах» (далее – Закон, Федеральный закон «Об акционерных

обществах») в требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Закона.

Совет директоров (наблюдательный совет) общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества.

В соответствии с п. 5 Ст. 55 Закона в случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

В соответствии с п. 6 Ст. 55 Закона в течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, о созыве внеочередного общего собрания акционеров советом директоров (наблюдательным советом) общества должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, может быть принято в случае, если:

не соблюден установленный статьей 55 и (или) пунктом 1 статьи 84.3 Закона порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров;

акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного пунктом 1 статьи 55 Закона количества голосующих акций общества;

ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Закона и иных правовых актов Российской Федерации.

В соответствии с п. 7 Ст. 55 Закона решение совета директоров (наблюдательного совета) общества о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

В соответствии с п. 8 Ст. 55 Закона в случае, если в течение установленного Законом срока советом директоров (наблюдательным советом) общества не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении общества провести внеочередное общее собрание акционеров.

В соответствии с п. 9 Ст. 55 Закона в решении суда о понуждении общества провести внеочередное общее собрание акционеров указываются сроки и порядок его проведения. Исполнение решения суда возлагается на истца либо по его ходатайству на орган общества или иное лицо при условии их согласия. Таким органом не может быть совет директоров (наблюдательный совет) общества. При этом орган общества или лицо, которое в соответствии с решением суда проводит внеочередное общее собрание акционеров, обладает всеми предусмотренными Законом полномочиями, необходимыми для созыва и проведения этого собрания. В случае, если в соответствии с решением суда внеочередное общее собрание акционеров проводит истец, расходы на подготовку и проведение этого собрания могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств общества.

порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года (абз. 2 п.12.1. Устава Банка).

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров (абз. 2 п.12.15. Устава Банка).

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров (абз. 3 п.12.15. Устава Банка).

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов совета директоров Банка, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров (абз. 4 п.12.15. Устава Банка).

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка (абз. 1 п. 1 ст. 51 Закона).

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров (абз. 2 п. 1 Ст. 51 Закона).

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

Акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию (Ревизоры), Счетную комиссию Банка число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа (п. 12.16. Устава Банка).

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) общества, число которых не может превышать количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) общества (абз. 1 п. 2. Ст. 53 Закона)

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа общества и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Закона, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа общества (абз. 2 п. 2. Ст. 53 Закона).

Предложения, указанные в настоящем пункте, должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров, если уставом общества не установлен более поздний срок (абз. 3 п. 2. Ст. 53 Закона).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) (п. 3. Ст. 53 Закона).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата,

наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу (п. 4. Ст. 53. Закона).

лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» (п. 12.9. Устава Банка).

В список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров общества. В случае, если в отношении общества используется специальное право на участие Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в управлении указанным обществом ("золотая акция"), в этот список включаются также представители Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования (абз. 1 п. 1 ст. 51 Закона).

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Закона, - более чем за 80 дней до даты проведения общего собрания акционеров (абз. 2 п. 1 ст. 51 Закона).

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении (п. 5 ст. 51 Закона).

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества относятся годовой отчет общества и заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам его проверки, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение и заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки такой отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная статьей 32.1 Закона информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества (абз. 1 п. 3. Ст. 52 Закона).

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров, может быть установлен Банком России (абз. 2 п. 3. Ст. 52 Закона).

Информация (материалы), предусмотренная статьей 52 Закона, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров, а если это предусмотрено уставом общества или внутренним документом общества, регулирующим порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров, также на сайте общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения (абз. 3 п. 3. Ст. 52 Закона).

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за

предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление (абз. 4 п. 3. Ст. 52 Закона).

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информацию (материалы), полученную им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом (п. 4 Ст. 52 Закона).

порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров (абз. 1 п. 12.17 Устава Банка).

В протоколе Общего собрания акционеров должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием (абз. 2 п. 12.17 Устава Банка).

Принятие Общим собранием акционеров решения и состав акционеров Банка, присутствовавших при его принятии, подтверждаются лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка и выполняющим функции счетной комиссии (п. 12.18 Устава Банка).

Раскрытие информации о существенных корпоративных действиях осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации с обеспечением равных условий для всех акционеров Банка при соблюдении их прав и законных интересов (п. 12.19 Устава Банка).

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования (абз. 1 п. 4 Ст. 62 Закона).

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом (абз. 2 п. 4 Ст. 62 Закона).

9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Держава-Финанс»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Держава-Финанс»
ИНН: (если применимо):	7729734267

ОГРН (если применимо):	1137746184531
Место нахождения:	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	45,96 %
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	45,96 %
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	нет

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Гарант»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Держава-Гарант»
ИНН: (если применимо):	7704788976
ОГРН(если применимо):	1117746676882
Место нахождения:	119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	Общество является обществом с ограниченной ответственностью, акций не имеет
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	нет

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Держава-Платформа»
ИНН: (если применимо):	7704860781
ОГРН(если применимо):	1147746381122
Место нахождения:	119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	Общество является обществом с ограниченной ответственностью, акций не имеет
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	нет

9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Информация о существенных сделках (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным

его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующий совершению сделки, совершенной эмитентом за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершенный отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг

За 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Кредитной организацией –эмитента, не совершалось.

9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Сведения о присвоении эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту кредитных рейтингов за пять последних завершенных отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершенный отчетный год.

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация - эмитент
Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	A+ «Очень высокий уровень кредитоспособности»

история изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2011	Кредитный рейтинг по национальной шкале B++	31.08.2010
01.01.2012	Рейтинг кредитоспособности кредитной организации - эмитента уровня А «Высокий уровень кредитоспособности»	25.11.2011
01.01.2013	рейтинг кредитоспособности кредитной организации - эмитента уровня А «Высокий уровень кредитоспособности»	25.11.2011
01.01.2014	Рейтинг кредитоспособности кредитной организации - эмитента уровня А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности»	01.11.2013
01.01.2015	Рейтинг кредитоспособности кредитной организации - эмитента уровня А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности»	26.12.2014

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Эксперт РА»
Место нахождения:	123001, город Москва, Благовещенский переулок, дом 12, строение 2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению: 26.12.2014 Закрытым акционерным обществом «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» подтвержден Рейтинг кредитоспособности кредитной организации - эмитента на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный», подуровень рейтинга – третий.

http://www.raexpert.ru/releases/2014/Dec26c

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация - эмитент
Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	Долгосрочный рейтинг B3/стабильный

история изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2011	-	-
01.01.2012	-	-
01.01.2013	-	-
01.01.2014	Долгосрочный рейтинг B3/стабильный	12.05.2013
01.01.2015	Долгосрочный рейтинг B3/стабильный	12.05.2013
01.07.2015	Долгосрочный рейтинг B3/стабильный	12.05.2013

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service, «Муди’с Инвесторс Сервис Лимитед»
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	Российская Федерация, 125047, Москва, 1-я Тверская-Ямская, 21

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

https://www.moodys.com/Pages/atc.aspx

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг

Ценным бумагам Банка кредитный рейтинг не присвоен

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

категория акций (обыкновенные, привилегированные: обыкновенные
номинальная стоимость каждой акции: 4 915 руб.

количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, шт.
1	2
10302738B	101 736

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, шт.
1	2
-	0

количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, шт.
1	2
Обыкновенные акции номинальной стоимостью 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей каждая (10302738B)	500 000
Привилегированные акции номинальной стоимостью 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей каждая	150 000

количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, шт.
1	2
-	0

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, шт.
1	2
-	0

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента:10302738B
Дата государственной регистрации: 18.04.2011 года

Информация о наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых регистрирующим органом не принято решение об аннулировании их индивидуального номера (кода), - также государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации каждого такого дополнительного выпуска: дополнительные выпуски отсутствуют.

Права, предоставляемые акциями их владельцам
Акционеры имеют право:
- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.
Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или Уставом Банка.
Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав (п. 6.1. Устава Банка).
Акционер или Банк, требующие возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации) либо признания сделки Банка недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны принять разумные меры по заблаговременному уведомлению других акционеров Банка и в соответствующих случаях Банка о намерении обратиться с такими требованиями в суд, а также предоставить им иную информацию, имеющую отношение к делу. Порядок уведомления о намерении обратиться в суд с иском может быть предусмотрен Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.
Акционеры, не присоединившиеся в порядке, установленном процессуальным законодательством, к иску о возмещении причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации) либо к иску о признании недействительной совершенной Банком сделки или о применении последствий недействительности сделки, в последующем не вправе обращаться в суд с тождественными требованиями, если только суд не признает причины этого обращения уважительными (п. 6.2. Устава Банка).
Если иное не установлено Гражданским кодексом Российской Федерации, акционер, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других акционеров или третьих лиц права участия в Банке, вправе требовать возвращения ему доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате доли. Суд может отказать в возвращении доли участия, если это приведет к несправедливому лишению иных лиц их прав участия или повлечет крайне негативные социальные и другие публично значимые последствия. В этом случае лицу, утратившему помимо своей воли права участия в Банке, лицами, виновными в утрате доли участия, выплачивается справедливая компенсация, определяемая судом (п. 6.3. Устава Банка).
Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных

бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа) (п. 6.4. Устава Банка).

Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» (п. 6.5. Устава Банка).

Иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные серии 02, процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения, без обеспечения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40202738B от 23 мая 2011 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000 (Один миллион) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 000 000 000 (Один миллиард) рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	13 июля 2012 года
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные серии 01, процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с

	возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с обеспечением
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40102738B от 21.04.2011г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Московское Главное территориальное управление Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	300 000 (Триста тысяч) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	300 000 000 (Триста миллионов) рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	13 августа 2014 года
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам

9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Информация об общем количестве и объеме по номинальной стоимости (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, за исключением акций, в отношении которых осуществлена государственная регистрация их выпуска (выпусков) (осуществлено присвоение идентификационного номера в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" выпуск (выпуски) ценных бумаг не подлежал (не подлежали) государственной регистрации) и которые не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении).

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	0	0
2.	Облигации биржевые	2 000 000	2 000 000 000
3.	Опционы	-	-

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации серии БО-01 процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранение
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска - 4B020102738B Дата присвоения идентификационного номера выпуска – 18 июня 2013 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО “ФБ ”ММВБ”
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 (два миллиона) шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 (два миллиарда) руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг (предоставление уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) не предусмотрена
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	40 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10 июля 2023 года
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.derzhava.ru; http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если	Идентификационный номер дополнительного выпуска - 4B020102738B Дата присвоения идентификационного номера

дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	дополнительному выпуску: 21.05.2015г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО “ФБ ”ММВБ”
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (один миллион) шт.
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (один миллиард) руб.
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг)	Государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг (предоставление уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) не предусмотрена
Дата аннулирования индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Регистрирующий орган (организация), осуществивший (осуществившая) аннулирование индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о дополнительном выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.derzhava.ru; http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Срок исполнения обязательств Эмитента по погашению ценных бумаг выпуска не наступил.

Обязательства по выплате купонного дохода исполняются в срок, предусмотренный Решением о выпуске облигаций.

9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Кредитная организация-эмитент не имеет обращающихся облигаций с обеспечением.

9.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями

Облигации не являются облигациями с залоговым обеспечение денежными требованиями.

9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента осуществляется регистратором.

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Компьютершер Регистратор»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Компьютершер Регистратор»
Место нахождения:	121108, Россия, Москва, улица Ивана Франко, 8
ИНН (если применимо):	7705038503
ОГРН (если применимо):	027739063087

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	10-000-1-00252
дата выдачи:	06.09.2002
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	29.09.2014 (Акт приема-передачи документов от 26.09.2014).

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению, отсутствуют.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
ИНН (если применимо)	7702165310
ОГРН (если применимо)	1027739132563

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	177-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию	Банк России

9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям эмитента, а при наличии у эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг.

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ;

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ;

Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».

Федеральный закон РФ №160-ФЗ от 09.07.1999г. «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» устанавливает возможность беспрепятственного перевода коммерческими

организациями в пользу иностранного инвестора за пределы РФ доходов и инвестиций, полученных в виде прибыли, дивидендов, процентов и других доходов

9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

9.7.1. Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента

За 5 последних завершенных финансовых лет решение о выплате (объявлении) дивидендов Кредитной организацией-эмитентом не принималось.

9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные серии 01, процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с обеспечением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40102738B от 21.04.2011г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Процент (купон), номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта	1 305,41 руб., в т.ч.: 1 купон – 51,11 руб. 2 купон – 51,11 руб. 3 купон – 52,36 руб. 4 купон – 51,11 руб. 5 купон – 49,86 руб.

	6 купон – 49,86 руб. Номинальная стоимость – 1 000 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	63 232 738,94 руб., в т.ч.: 1-ый купонный период – 15 333 000 руб.; 2-ой купонный период – 15 333 000 руб.; 3-ий купонный период – 15 708 000 руб.; 4-ый купонный период – 15 333 000 руб.; 5-ый купонный период – 1 498 442, 58 руб.; 6-ой купонный период - 1 296, 36 руб.; номинальная стоимость – 26 000,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата окончания 1-го купонного периода – 15 февраля 2012 года Дата окончания 2-го купонного периода - 15 августа 2012 года Дата окончания 3-го купонного периода - 13 февраля 2013 года Дата окончания 4-го купонного периода - 14 августа 2013 года Дата окончания 5-го купонного периода - 12 февраля 2014 года Дата окончания 6-го купонного периода - 13 августа 2014 года
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	63 232 738,94 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме - причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Размер дохода, выплаченный за 5-ый купонный период, определен из расчета количества облигаций выпуска, не переведенных на счет

	Эмитента в НКО ЗАО НРД, к дате выплаты дохода, в количестве 30 053 штуки. Размер дохода, выплаченный за 6-ой купонный период, и номинальная стоимость облигаций, выплаченная при погашении, определены из расчета количества облигаций выпуска, не переведенных на счет Эмитента в НКО ЗАО НРД, к дате выплаты дохода, в количестве 26 штук.

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации серии БО-01 процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска - 4B020102738B Дата присвоения идентификационного номера выпуска – 18 июня 2013 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта	171,97 руб., в т.ч.: 1 купон – 25,84 руб. 2 купон – 24,58 руб. 3 купон – 24,04 руб. 4 купон – 24,31 руб. 5 купон – 24,58 руб. 6 купон – 24,58 руб. 7 купон – 24,04 руб. 8 купон – 24,31 руб.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	187 924 511,71 руб., в т.ч.: 1 купон – 25 840 000,00 руб. 2 купон – 12 438 586,10 руб. 3 купон – 12 165 321,80 руб. 4 купон – 13 639 003,95 руб. 5 купон – 13 790 486, 10 руб. 6 купон – 19 844 048, 50 руб. 7 купон - 43 448 093, 00 руб. 8 купон – 46 758 972,26 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата окончания 1-го купонного периода - 10 октября 2013 года Дата окончания 2-го купонного периода – 10 января 2014 года Дата окончания 3-го купонного периода – 10 апреля 2014 года Дата окончания 4-го купонного периода – 10 июля 2014 года Дата окончания 5-го купонного периода – 10 октября 2014 года Дата окончания 6-го купонного периода – 10 января 2015 года Дата окончания 7-го купонного периода – 10 апреля 2015 года Дата окончания 8-го купонного периода – 10 июля 2015 года Дата окончания 9-го купонного периода – 10 октября 2015 года Дата окончания 10-го купонного периода – 10 января 2016 года Дата окончания 11-го купонного периода – 10 апреля 2016 года Дата окончания 12-го купонного периода – 10 июля 2016 года Дата окончания 13-го купонного периода – 10 октября 2016 года

	Дата окончания 14-го купонного периода – 10 января 2017 года Дата окончания 15-го купонного периода – 10 апреля 2017 года Дата окончания 16-го купонного периода – 10 июля 2017 года Дата окончания 17-го купонного периода – 10 октября 2017 года Дата окончания 18-го купонного периода – 10 января 2018 года Дата окончания 19-го купонного периода – 10 апреля 2018 года Дата окончания 20-го купонного периода – 10 июля 2018 года Дата окончания 21-го купонного периода – 10 октября 2018 года Дата окончания 22-го купонного периода – 10 января 2019 года Дата окончания 23-го купонного периода – 10 апреля 2019 года Дата окончания 24-го купонного периода – 10 июля 2019 года Дата окончания 25-го купонного периода – 10 октября 2019 года Дата окончания 26-го купонного периода – 10 января 2020 года Дата окончания 27-го купонного периода – 10 апреля 2020 года Дата окончания 28-го купонного периода – 10 июля 2020 года Дата окончания 29-го купонного периода – 10 октября 2020 года Дата окончания 30-го купонного периода – 10 января 2021 года Дата окончания 31-го купонного периода – 10 апреля 2021 года Дата окончания 32-го купонного периода – 10 июля 2021 года

	Дата окончания 33-го купонного периода – 10 октября 2021 года Дата окончания 34-го купонного периода – 10 января 2022 года Дата окончания 35-го купонного периода – 10 апреля 2022 года Дата окончания 36-го купонного периода – 10 июля 2022 года Дата окончания 37-го купонного периода – 10 октября 2022 года Дата окончания 38-го купонного периода – 10 января 2023 года Дата окончания 39-го купонного периода – 10 апреля 2023 года Дата окончания 40-го купонного периода – 10 июля 2023 года
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	187 924 511,71 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме - причины невыплаты таких доходов	Доходы по облигациям выпуска выплачены в полном объеме по завершенным купонным периодам
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Доход за 1 купонный период выплачен по облигациям, не переведенным на счет Эмитента в НКО ЗАО НРД, в количестве 1 000 000 шт. Доход за 2 купонный период выплачен по облигациям, не переведенным на счет Эмитента в НКО ЗАО НРД, в количестве 506 045 шт. Доход за 3 купонный период выплачен по облигациям, не переведенным на счет

	Эмитента в НКО ЗАО НРД, в количестве 506 045 шт. Доход за 4 купонный период выплачен по облигациям, не переведенным на счет Эмитента в НКО ЗАО НРД, в количестве 561 045 шт. Доход за 5 купонный период выплачен по облигациям, не переведенным на счет Эмитента в НКО ЗАО НРД, в количестве 561 045 шт. Доход за 6 купонный период выплачен по облигациям, не переведенным на счет Эмитента в НКО ЗАО НРД, количестве 807 325 шт. Доход за 7 купонный период выплачен по облигациям, не переведенным на счет Эмитента в НКО ЗАО НРД, в количестве 1 807 325 шт. Доход за 8 купонный период выплачен по облигациям, не переведенным на счет Эмитента в НКО ЗАО НРД, в количестве 1 923 446 шт.

9.8. Иные сведения

Отсутствуют.