

**ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ**

по ценным бумагам  
за 4 квартал 2006 года

**Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое  
акционерное общество)**

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

**Код эмитента: 02272-B**

Утвержден 25 января 2007

Правление ОАО АКБ "РОСБАНК"

(указывается уполномоченный орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол 25 января 2007 N 4

(отметка об утверждении указывается на титульном листе ежеквартального отчета в случае, если необходимость его утверждения предусмотрена уставом (учредительными документами) или иными внутренними документами кредитной организации - эмитента)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации - эмитента) кредитной организации - эмитента)

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

Первый Заместитель Председателя Правления

Дата "25" января 2006 г.

\_\_\_\_\_

В.Ю. Голубков

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

Дата "25" января 2006 г.

\_\_\_\_\_

О.В. Фирсик

подпись

М.П.

Контактное лицо: Начальник Управления правового обеспечения корпоративной деятельности  
Юридического департамента ОАО АКБ «РОСБАНК» Гольдман Леонид Михайлович

Телефон: (495) 725-27-93

Факс: (495) 725-05-11

Адрес электронной почты: [LGoldman@rosbank.ru](mailto:LGoldman@rosbank.ru)

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

<http://jwww.rosbank.ru>

Адрес страницы (страниц в сети  
Интернет, на которой раскрывается  
информация, содержащаяся в  
настоящем ежеквартальном отчете:

## ОГЛАВЛЕНИЕ

	стр.
<b>Введение</b>	<b>6</b>
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b>	<b>7</b>
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	9
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	12
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента</b>	<b>12</b>
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	12
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	12
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	13
2.3.1. Кредиторская задолженность	13
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	13
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	14
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	14
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	14
2.5.1. Кредитный риск	14
2.5.2. Страновой риск	17
2.5.3. Рыночный риск	18
2.5.3.1. Фондовый рынок	18
2.5.3.2. Валютный риск	18
2.5.3.3. Процентный риск	18
2.5.4. Риск ликвидности	18
2.5.5. Операционный риск	19
2.5.6. Правовой риск	20
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	21
2.5.8. Стратегический риск	21
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	23
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	<b>23</b>
3.1. История создания и развития кредитной организации - эмитента	23
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	23
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	24
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	28
3.1.4. Контактная информация	28
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	29
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	29
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	32
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	32

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	32
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	32
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	32
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	33
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	35
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	49
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента</b>	<b>50</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	50
4.1.1. Прибыль и убытки	50
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	50
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	50
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	50
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	50
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	50
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	50
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	50
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	51
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>	<b>56</b>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	57
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	61
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	81
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	81
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	83
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	87
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	87

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	88
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	88
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	88
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	88
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	89
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	89
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	90
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	92
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	92
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	92
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	92
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	92
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	92
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	92
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	93
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	93
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	93
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	93
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	93
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	94
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	94
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	94

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	<b>97</b>
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	<b>99</b>
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	<b>99</b>
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	<b>101</b>
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	<b>102</b>
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	<b>102</b>
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	<b>102</b>
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	<b>106</b>
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	<b>106</b>
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	<b>106</b>
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	<b>106</b>
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	<b>106</b>
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	<b>107</b>
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	<b>107</b>
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	<b>109</b>
8.10. Иные сведения	<b>114</b>
Приложение	<b>115</b>

## Введение

**а) Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:**

Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

ОАО АКБ «РОСБАНК»

**б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:**

Регион регистрации: Москва (ЦБ РФ)

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11

**в) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:**

(495) 101-01-01; (495) 725-05-11 (факс)

Адрес электронной почты: [mailbox@rosbank.ru](mailto:mailbox@rosbank.ru)

**г) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется полный текст ежеквартального отчета кредитной организации – эмитента:**

<http://www.rosbank.ru/ru/ir/reports/>

**д) Основные сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, находящиеся в обращении:**

Вид: акции

Категория: обыкновенные именные

Тип: -

Количество размещенных ценных бумаг: 680 360 538 штук

Номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации): 10 рублей

Вид: облигации

Категория: процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Тип: -

Серия (для облигаций): 1

Количество размещенных ценных бумаг: 3 000 000 штук

Номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации): 1 000 рублей.

**Дополнительные сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента:**

**28 декабря 2006 г.** Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России на основании решения Совета директоров ОАО АКБ «РОСБАНК» (протокол №86 от 7 декабря 2006 г.) признал дополнительный выпуск обыкновенных бездокументарных именных акций ОАО АКБ «РОСБАНК» на сумму 1 000 000 000 рублей номинальной стоимостью 10 рублей каждая несостоявшимся и аннулировал его государственную регистрацию.

Индивидуальный государственный регистрационный номер обыкновенных бездокументарных именных акций – 10102272B008D, дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг – 24 марта 2006 года, регистрирующий орган – Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

**е) Иная информация:**

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

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

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента*****Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:***

<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Год рождения</b>
1. Бугров Андрей Евгеньевич	1952 г.
2. Заболоцкий Георгий Владимирович	1963 г.
3. Клишас Андрей Александрович	1972 г.
4. Попов Александр Владимирович	1970 г.
5. Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	1951 г.
6. Мартин Грант Гилман (Martin G. Gilman)	1948 г.
7. Алан Дж. Хёрст	1949 г.
8. Жан-Луи Маттеи	1947 г.
9. Филлип Анри Ситерн	1949 г.

***Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:***

<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Год рождения</b>
1. Алиев Герман Рафикович	1970 г.
2. Антонов Игорь Станиславович	1964 г.
3. Афанасьева Олеся Валерьевна	1971 г.
4. Ведерников Александр Викторович	1969 г.
5. Голубков Владимир Юрьевич	1966 г.
6. Долотова Лариса Руфимовна	1968 г.
7. Киселев Михаил Сергеевич	1965 г.
8. Кошеленко Сергей Адольфович	1969 г.
9. Лифар Оксана Витальевна	1969 г.
10. Попов Александр Владимирович	1970 г.
11. Рябова Ольга Александровна	1973 г.
12. Фролов Максим Евгеньевич	1967 г.

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Попов Александр Владимирович	1970 г.

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента**

**1.** Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в подразделении Банка России: **счет 3010181000000000256 в ОПЕРУ МГТУ Банка России** (основной корреспондентский счет Банка для проведения расчетов в рублях).

**2. Сведения об иных корреспондентских счетах Банка, открытых в кредитных организациях-резидентах.**

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)	ОАО Внешторгбанк	190000, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	3010181070000000187 В ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840700000030228	30109840055550000038	кор-й
						30110840800004130228	30109840455550000049	кор-й
						30110978300000030228	30109978355550000066	кор-й
						30110810400000030228	30109810755550000083	кор-й
Банк внешнеэкономической деятельности СССР	Внешэкономбанк	Проспект Академика Сахарова, д. 9, г. Москва, Б-78, ГСП-6, 103810, Россия	7708011796	044525060	30101810500000000060 В ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110C45000000030219	30109C45K24931012223	кор-й
						30110C95500000030219	30109C95K24931012223	кор-й
Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «ТРАСТ»	Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО)	115035, Москва, ул. Садовническая, д. 84/3/7	7705283015	044525703	30101810100000000703 В ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810900000030540	30109810700050000112	кор-й
						30110840200000030540	30109840000050000112	кор-й
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	ОАО «МДМ-Банк»	115172, Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1	7706074960	044525466	30101810900000000466 В ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840200000030443	30109840100010010954	кор-й
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации открытое акционерное общество)	Сбербанк России	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 В ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810100001030116	30109810700000040336	кор-й

**3. Сведения об основных корреспондентских счетах для проведения расчетов в иностранной валюте, открытых в кредитных организациях-нерезидентах.**

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4*	5*	6*	7	8	9
HSBC Bank PLC	-	8 Canada Square, London E14 5HQ, UK	-	-	-	30114826800000020129	57373985	корр.счет
Commerzbank AG	-	Kaiserplatz 60261 Frankfurt/Main, Germany	-	-	-	30114978200000020143	400 8870974 01 EUR	корр.счет
The Bank of New York	-	10286 New York, NY 1 Wall Street, USA	-	-	-	30114840500000020010	890-0372-508	корр.счет
Credit Suisse AG	-	Uetlibergstrasse 231 P.O.Box 900, CH-8070 Zurich	-	-	-	30114756400000020013	0835-342506-03-10	корр.счет
The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, Ltd.	-	P.O.Box 191 Nihombashi, Tokyo 103-91, Japan	-	-	-	30114392400000022006	653-0421391	корр.счет
Nordea Bank Danmark A/S	-	Torvegade 2, DK-1786 Copenhagen V, Denmark	-	-	-	30114208100000020036	5000014326	корр.счет

Nordea Bank Norge ASA	-	P.O. Box 1166, Sentrum, 0107 Oslo, Norway	-	-	-	30114578600000020318	6001.02.05754	корр.счет
Skandinaviska Enskilda Banken	-	P.O. Box 16067 SE-10322 Kungsträdgårdsgatan 8, Stockholm, Sweden	-	-	-	30114752200000020026	52018556754	корр.счет
HSBC Bank A.S.	-	HSBC Plaza, Ayazaga mah Ahi Evran Caddesi, Derebou sokak, Maslak, Sisli, Istanbul 34398, Turkey	-	-	-	30114949200000020101	001-1001050-318	корр. счёт
АКБ «БЕЛПРОСБАНК» ЗАО	-	Республика Беларусь, 220029, г. Минск, ул. Красная, 7	-	-	-	30115974500000020600	1702016430099	корр.счет
ОАО «Казком-мерцбанк»	-	480013, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гагарина, д. 135 ж.	-	-	-	30115398700000020633	058169000	корр.счет
АПШБ «Аваль»	-	Украина 01011 г. Киев, ул. Лескова, д.9	-	-	-	30115980300000020807	16000330	корр.счет

#### 4. Сведения об иных счетах, открытых в кредитных организациях-нерезидентах.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4*	5*	6*	7	8	9
The Bank of New York	-	10286 New York, NY 1 Wall Street, USA	-	-	-	30114840100002020010	311675	Спец. счет для проведения краткосрочных инвестиций на рынке ценных бумаг
Credit Suisse AG	-	Uetlibergstrasse 231 P.O.Box 900, CH-8070 Zurich	-	-	-	30119A33500000020013 30119A76800000020013 30119A98600000020013 30119A99900000020013	342506-04-4 342506-04-3 0835-342506-04 Grams 0835-342506-04-1 Grams	Корр. счета по операциям с драг. металлами. Корр. счета по операциям с драг. металлами.

\* - Графы 4-6 не заполняются в связи с отсутствием данных показателей у банков – нерезидентов.

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

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое Акционерное Общество “Делойт и Туш СНГ”</b>
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО “Делойт и Туш СНГ”
Место нахождения	Россия, 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр.2
Номер телефона и факса	(факс): (495) 787 06 00 (787 06 01)
Адрес электронной почты (если имеется)	<a href="mailto:Moscow@Deloitte.ru">Moscow@Deloitte.ru</a>
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444 (выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 13 ноября 2002 года.) Лицензия № Е 002417 от 6 ноября 2002 года Срок действия лицензии: 5 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1999 – 2005

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	нет ни прямого, ни косвенного участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	ни самой аудиторской компании, ни его должностным лицам не предоставлены заемные средства
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	нет никаких должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)

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

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

Аудитор выбирается на ежегодном общем собрании акционеров. Процедура тендера не применяется. Аудиторская компания привлекается для проведения аудита финансовой отчетности по международным стандартам за полугодие и за полный финансовый год, а также для обзора финансовой отчетности по международным стандартам за 3 и 9 месяцев. Ни аудиторская компания, ни сотрудники этой компании, привлекаемые для проверки Банка, не имеют существенных интересов, связанных с Банком.

**Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий**  
В отчетном квартале данные работы не проводились.

**Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.**

Размер вознаграждения аудитора определяется на основе калькуляции компанией-аудитором расходов по оказанию аудиторских услуг в соответствии с тарифами аудитора. Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

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

Услугами оценщиков Банк не пользовался.

**1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента**

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество консультанта - физического лица	Закрытое акционерное общество "Балтийское Финансовое Агентство"
--	---

Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Балтийское Финансовое Агентство"
Место нахождения финансового консультанта - юридического лица	196066, г. Санкт-Петербург, Московский пр., 212
Номер телефона и факса	тел.: (812) 329-81-81; факс: (812) 329-81-80
Адрес страницы в сети Интернет, которая используется финансовым консультантом для раскрытия информации о кредитной организации - эмитенте в соответствии с требованиями настоящей Инструкции	<a href="http://www.bfa.ru">www.bfa.ru</a>
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	Лицензия № 078-06792-010000 от 24.06.2003, № 078-06789-100000 от 24.06.2003 без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию (для консультантов, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг)	ФКЦБ России
Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом	<p>В соответствии с Соглашением об оказании услуг финансового консультанта № В-9-24845И от 26 июня 2003г. (далее - Соглашение) финансовый консультант на рынке ценных бумаг оказывает следующие услуги:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. предпринимает все необходимые меры для исключения конфликта интересов, препятствующего исполнению Соглашения, а в случае его возникновения незамедлительно уведомляет ОАО АКБ «РОСБАНК» в письменной форме;</li> <li>2. проверяет проспект процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска на соответствие требованиям регистрирующего органа и действующего законодательства РФ;</li> <li>3. в случае несоответствия проспекта процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска требованиям регистрирующего органа и действующего законодательства РФ предоставляет ОАО АКБ «РОСБАНК» список исправлений, необходимых для внесения в проспект процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска согласно действующему законодательству РФ;</li> <li>4. готовит и предоставляет проспект процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска ОАО АКБ «РОСБАНК» для утверждения в 2-х недельный срок со дня</li> </ol>

	<p>предоставления ОАО АКБ «РОСБАНК» финансовому консультанту на рынке ценных бумаг всей необходимой для подготовки проспекта процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска информации;</p> <p>5. информирует ОАО АКБ «РОСБАНК» о ходе выполнения работ в письменной форме в течение трех рабочих дней с момента поступления письменного запроса ОАО АКБ «РОСБАНК»;</p> <p>6. подписывает проспект процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска в качестве финансового консультанта на рынке ценных бумаг в порядке, установленном действующим законодательством РФ, и предоставляет подписанный проспект процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска ОАО АКБ «РОСБАНК» не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения финансовым консультантом на рынке ценных бумаг утвержденного ОАО АКБ «РОСБАНК» проспекта процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска;</p> <p>7. не совершает за свой счет, а также в качестве доверительного управляющего сделки с ценными бумагами ОАО АКБ «РОСБАНК» с начала действия Соглашения до государственной регистрации отчета об итогах выпуска процентных документарных облигаций на предъявителя первого выпуска.</p>
--	--

#### **1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.**

Иные лица, подписавшие отчет, отсутствуют.

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

**2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента в Отчете за IV квартал не приводятся.**

#### **2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента**

По итогам торгов на ММВБ 29 декабря 2006 года рыночная капитализация Банка составила 128 567 730,9 тыс. рублей.

Рыночная капитализация определена как произведение количества акций на рыночную цену одной акции, рассчитанную в соответствии с Порядком расчета рыночной цены

эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 N 03-52/пс (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 23.01.2004, регистрационный N 5480).

### 2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

#### 2.3.1. Кредиторская задолженность в Отчете за 4 квартал не приводится.

#### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

на 01.01.2002 год

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. валюта	Срок кредита (займа)/ срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней
1	2	3	4	5
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	ROSBANK International Finance B.V. (Amsterdam)	3 918 200 000,00 руб.	03.07.12	0
		130 000 000,00 USD		

на 01.01.2003 год

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. валюта	Срок кредита (займа)/ срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней
1	2	3	4	5
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	«Норильский горно-металлургический комбинат им. А.П. Завенягина» ОАО	4 934 180 000,00 руб.	04.01.03	0
		-		
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	ROSBANK International Finance B.V. (Amsterdam)	4 131 972 000,00 руб.	03.07.12	0
		130 000 000,00 USD		

По состоянию на 01.01.04 г., 01.01.05 г., 01.01.06 г. и на 01.01.07 г. обязательства по кредитным договорам и/или договорам займа, по которым сумма основного долга составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.04 г., 01.01.05 г., 01.01.06 г. и на 01.01.07 г. обязательства по облигационным займам, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершеного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций отсутствуют.

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

Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства по состоянию на 01.01.2007 г. составила 18,708,257 тыс. рублей.

Обязательства кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год или за последний завершённый отчетный период - отсутствуют.

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

Средства, полученные от размещения облигаций Банка, использованы на финансирование текущей деятельности.

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

#### **2.5.1. Кредитный риск**

##### **а) Розничный бизнес**

При кредитовании физических лиц Банк реализует кредитную политику, направленную на минимизацию кредитного риска по сделкам. Управление кредитным риском по розничному кредитному портфелю производится Банком по следующим основным направлениям:

- Формирование диверсифицированной структуры розничного кредитного портфеля по региональному, валютному признаку, по суммам и срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- Установление нормативов stop-loss на отдельные группы заемщиков, диверсифицированных по видам продуктов и региональным характеристикам;
- Используются методики, прогнозирующие уровень риска в розничном кредитном портфеле, с целью своевременного информирования и недопущения уровня риска, превышающего нормативные значения;
- Ведется активная работа по разработке скоринговых карт на основе статистического и эконометрического анализа розничного кредитного портфеля с применением передовых технологий и международного опыта;
- Сотрудничество с кредитными бюро позволяет оценить возможные кредитные риски, основанные на предыдущей кредитной истории заемщика, на этапе рассмотрения заявок физических лиц;
- В Банке применяется дифференцированный, многоуровневый, комплексный подход к оценке кредитных заявок физических лиц. Действующая в Банке система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью;
- Использование централизованной системы принятия решений при выдаче кредита физическим лицам;
- Контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решениях;
- Обязательный постоянный мониторинг качества розничного банковского портфеля, отдельных групп и отдельных ссуд;
- Проведение постоянных мероприятий по сбору просроченной задолженности;
- Формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем

выдаваемым Банком кредитам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам. При выявлении признаков обесценения ссуды (т.е. потери ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования угрозы такого неисполнения) Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссудам.

## **б) Риски финансовых учреждений**

Кредитный риск в части операций с финансовыми институтами, в первую очередь, обусловлен возможностью неисполнения либо неполного исполнения кредитными организациями и финансовыми учреждениями своих обязательств по сделкам, которые были заключены на внутреннем и международном рынках в рамках действующих лимитов принятия Банком рисков по обязательствам указанных контрагентов. При этом носителями кредитных рисков являются:

- сделки прямого и непрямого кредитования, в том числе вложения в долговые и долевого бумаги эмитента;
- сделки купли/продажи активов без предоплаты со стороны контрагента;
- принятые гарантии расчётов.

Возникновение кредитного риска по операциям с финансовыми институтами может быть связано как с ухудшением финансового состояния контрагента, так и с ухудшением его деловой репутации. Потери в этих случаях могут быть как прямые - невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные - снижение стоимости ценных бумаг эмитента, необходимость увеличения объёма резервов под возможные потери.

Действующая в Банке система оценки/мониторинга кредитных рисков, консервативная лимитная политика (более 70% операций Банка проводится с первоклассными западными финансовыми институтами и с государственными кредитными организациями), узкий круг контрагентов, а также многоуровневая система контроля соблюдения установленных лимитов, в значительной степени уменьшают возможность реализации кредитного риска в части операций с финансовыми учреждениями.

## **в) Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса**

При кредитовании клиентов – субъектов малого и среднего бизнеса Банк реализует кредитную политику, направленную на минимизацию кредитного риска по сделкам в рамках Программы «Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса». Управление кредитным риском по кредитному портфелю малого и среднего бизнеса производится Банком по следующим основным направлениям:

- § Применение стандартных схем кредитования и оценка рисковых параметров по утвержденным технологиям;
- § Применение многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок. Кредитные заявки проходят согласование в филиалах, ТУ Банка, а также в профильном подразделении Головного офиса Банка. Действующая система оценки кредитных заявок в рамках Программы позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью;
- § Использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок в рамках Программы «Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса»: решения по кредитным рискам принимаются коллегиальными органами Банка (Кредитный комитет филиала/дополнительного офиса);

- § Контроль за выполнением принятых решений со стороны профильного подразделения Головного офиса Банка;
- § Регулярный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд;
- § Формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России. По всем выдаваемым кредитам в рамках Программы на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам и формируется резерв на возможные потери по ссудам.

Все эти мероприятия позволяют Банку сохранить жесткий контроль над качеством кредитного портфеля в рамках Программы «Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса».

По итогам II полугодия 2006г. Банком сформирован сбалансированный, с точки зрения рисков, и качественный кредитный портфель по ссудам предприятиям малого и среднего бизнеса.

#### **г) Корпоративное кредитование**

При кредитовании корпоративных клиентов Банк реализует кредитную политику, направленную на минимизацию кредитного риска по сделкам корпоративного кредитования. Управление кредитным риском по корпоративному кредитному портфелю производится Банком по следующим основным направлениям:

- § Формирование диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- § Установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- § Применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок корпоративных клиентов. Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования, оценке внешних рисков по проекту, обеспечению. Действующая в Банке система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью;
- § Использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок корпоративного кредитования, несущих кредитный риск: решения по кредитным рискам принимаются коллегиальными органами Банка или уполномоченными должностными лицами в пределах установленных лимитов ответственности;
- § Контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- § Обязательный постоянный мониторинг качества корпоративного кредитного портфеля и отдельных ссуд;
- § Формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым Банком кредитам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам. При выявлении признаков обесценения ссуды (т.е. потери ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования угрозы такого неисполнения) Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссудам.

Вышеперечисленные мероприятия позволяют Банку сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного и розничного кредитного портфеля и обеспечить высокий уровень надежности

кредитных вложений.

По итогам 2006г. Банком сформирован хорошо диверсифицированный, с точки зрения отраслевой, валютной и срочной структуры, и сбалансированный, с точки зрения рисков, кредитный портфель. Кредитные вложения характеризуются высоким качеством: кредиты предоставляются в основном заемщикам с хорошим финансовым состоянием и положительной кредитной историей под надежное обеспечение в виде залогов ликвидного имущества.

Кроме того, Банк уделяет серьезное внимание оценке кредитного риска, возникающего в связи с осуществлением сделок на рынке ценных бумаг. Одним из ключевых факторов, определяющих уровень кредитного риска по сделкам с ценными бумагами, является финансовое состояние эмитента ценных бумаг и его способность своевременно исполнить свои финансовые обязательства перед кредиторами. Таким образом, в целях минимизации кредитного риска по сделкам с ценными бумагами и формирования надежного, ликвидного и доходного портфеля ценных бумаг Банк осуществляет целый комплекс мероприятий, таких как анализ финансового состояния организации - эмитента и ее платежеспособности, установление уполномоченными органами управления Банка лимитов кредитного риска на эмитентов ценных бумаг, платежеспособность которых признана Банком достаточной, контроль за выполнением установленных лимитов, формирование резервов и т.п. Реализация вышеперечисленных мероприятий позволяет Банку обеспечить хорошее качество портфеля ценных бумаг.

### **2.5.2. Страновые и региональные риски**

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика в Российской Федерации, в г. Москва. Последние годы развития России характеризовались благоприятной политической, экономической и финансовой ситуацией и снижением соответствующих рисков, что подтверждается международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&P, Fitch), повысившими суверенный рейтинг РФ до уровня инвестиционного.

Москва является крупнейшим политическим, финансовым, экономическим центром России. Постоянное население города - более 8 млн. человек, из них трудовые ресурсы составляют более 71%. На территории города действует множество крупных предприятий различных отраслей промышленности: черной и цветной металлургии, машиностроения и металлообработки (в том числе автомобильные и авиационные заводы), производства строительных материалов, легкой, пищевой, оборонной промышленности и др. г. Москва является важнейшим транспортным центром России и Восточной Европы. В настоящее время в столице работает около 1000 коммерческих банков, что составляет порядка 40% от соответствующего показателя по России. Из общего числа действующих в России предприятий и организаций с участием иностранного капитала более 50% функционируют в г. Москве.

Экономическая ситуация в г. Москве в целом благоприятна для деятельности эмитента. Существует вероятность негативного влияния политической ситуации в России и г. Москва на деятельность эмитента, в частности, риск негативного влияния политических событий на конъюнктуру финансового рынка.

В целях снижения страновых и региональных рисков эмитентом предпринимаются меры по диверсификации своей деятельности, что подразумевает под собой не только вложение средств в различные сферы экономической деятельности (операции с ценными бумагами, иностранной валютой, лизинг, факторинг, доверительное управление и др.), но и создание филиалов и дочерних структур как внутри страны, так и за рубежом.

По мнению эмитента, риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, в России и г. Москва минимальны.

По мнению эмитента, риски, связанные с географическими особенностями России и г. Москва, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью, минимальны.

### **2.5.3. Рыночный риск**

#### **2.5.3.1. Фондовый риск**

Возможное ухудшение ситуации на рынке ценных бумаг в России может привести к отказу некоторых контрагентов от исполнения своих обязательств, что может привести к денежным потерям для Банка. В целях минимизации данного риска Банк стремится диверсифицировать собственный портфель ценных бумаг. Кроме того, Банк на постоянной основе формирует резерв на возможные потери по финансовым вложениям, за счет которого будут компенсированы убытки от неблагоприятного изменения ценовой конъюнктуры. В Банке действует система внутренних лимитов на контрагентов и ценные бумаги, которая позволяет оперативно реагировать на проявления недобросовестности или ухудшения финансового состояния контрагентов сокращением или закрытием лимитов. По мнению Банка, ухудшение ситуации на рынке ценных бумаг в России не повлияет существенным образом на его деятельность и исполнение им обязательств по выпущенным ценным бумагам.

#### **2.5.3.2. Валютный риск**

При прогнозировании курсов учитывается влияние на международный валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов, сезонные особенности поведения динамики курса. Банком производится оценка величины возможных потерь с помощью методологии VaR (Value at Risk - "рисковая стоимость") - выраженной в базовой валюте оценки максимальных ожидаемых в течение определенного периода времени с заданной вероятностью потерь из-за открытых позиций под воздействием рыночных факторов риска.

Лимитирование валютной позиции ограничивает объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют, которые Банк принимает на себя. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах. Помимо общих лимитов, устанавливаются персональные лимиты дилеров. Лимитирование потерь методом «Stop loss» ограничивает предельные потери. Окончательная минимизация валютного риска осуществляется путем регулирования открытой валютной позиции Банка при помощи заключения компенсирующих конверсионных сделок, в том числе с помощью хеджирования срочными сделками.

#### **2.5.3.3. Процентный риск**

Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок. На постоянной основе осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам. Контроль осуществляется на двух уровнях - стратегическом, на основании решений Комитета по управлению ликвидностью, рисками и ценообразованию, и оперативном, на основании анализа, осуществляемого специализированным подразделением. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, будет проводиться коррекция собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

#### **2.5.4. Риск ликвидности**

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью построения GAP-таблиц отдельно по валютным и рублевым инструментам, в которых привлекаемые/размещаемые средства отражаются в соответствии с их реальными сроками выхода/погашения и фактическими графиками платежей. Анализ разницы активов/пассивов (GAP или кумулятивный (накопленный) GAP) на соответствующих сроках позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств. Прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам осуществляется методом источников и

использования средств. При этом на основе данных, полученных от подразделений Банка, учитывается планируемый приток/отток ресурсов и с учетом фактического избытка/дефицита средств предлагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Планируемая ликвидность корректируется с учетом коэффициентов ликвидности, установленных ЦБ РФ, а также внутренних лимитов ликвидности, и уточняется на все предполагаемые внебалансовые позиции.

### **2.5.5. Операционный риск**

Для управления операционным риском эмитент реализует комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам и на уменьшение (ограничение) потенциального размера этих убытков.

Среди потенциальных источников операционного риска эмитент выделяет действующие внутренние порядки и процедуры, нарушения сотрудниками установленных регламентов, используемые автоматизированные системы и воздействие внешних факторов, включая человеческий.

При этом особое внимание обращается на следующие факторы снижения операционного риска: обеспечение соответствия внутренних процедур эмитента требованиям законодательства РФ, совершенствование внутренней нормативной базы, регламентирующей операционную деятельность, повышение компетентности и квалификации персонала, адекватности информационных систем функционалу и объемам бизнеса, надлежащей реакции служб на воздействие неблагоприятных внешних событий.

Подходы эмитента к организации работ с операционным риском определены в документе Принципы управления операционным риском в ОАО АКБ «РОСБАНК», утвержденным Советом Директоров. Основные положения этого документа разработаны с учетом рекомендаций, установленных нормативными актами Банка России (в т.ч. письмом от 24.05.2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях») и изложенных в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

Необходимая степень детализации и конкретная идентификация операционного риска, определение методов организации целевого мониторинга и адресные мероприятия по контролю\минимизации операционного риска отражены в нормативных документах эмитента, регламентирующих процедуры исполнения банковских операций и других сделок, включая полномочия их участников. Нормативные документы разрабатываются специалистами Головного офиса эмитента, совершенствуются и актуализируются по мере необходимости, в том числе в связи с изменением законодательства РФ, требованиями регулирующих и надзорных органов. Нормативные документы оперативно доводятся до сведения сотрудников, которые руководствуются ими при организации своей работы.

Требуемый для поддержания операционного риска в установленных пределах уровень профессиональной подготовки специалистов эмитента гарантируется как используемыми процедурами подбора кадров, так и реализуемыми программами повышения квалификации персонала. Предварительный отбор претендентов на основании разработанных квалификационных требований, последующие собеседования потенциальных кандидатов с ведущими специалистами и руководителями по профилю предполагаемой работы, а также установленный испытательный срок обеспечивают прием на работу новых сотрудников с уровнем подготовки, адекватным требованиям эмитента. Дальнейшее повышение квалификации персонала предусматривает возможности как обучения в специальных центрах профессиональной подготовки, так и самообучения на рабочих местах в рамках программ внутрибанковской системы дистанционного обучения. Специальные предложения по повышению квалификации формируются для лучших специалистов подразделений.

Созданный комплекс информационных систем поддерживает все направления деятельности эмитента, обеспечивая сбор, накопление и обработку необходимой информации. Накопленная информация используется, в том числе, и для выявления потенциальных источников

операционного риска с целью разработки и проведения превентивных мероприятий по снижению вероятности их проявления. Комплекс постоянно развивается как в части расширения функционала, так и в части повышения качества предоставляемых сервисов, в том числе и использования возможностей современных ИТ технологий для уменьшения операционных рисков. Решение о применении новых технологий, позволяющих сократить операционные риски, принимаются совместно с профильными бизнес-подразделениями.

Доступ каждого сотрудника к банковским информационным системам разграничивается с учетом полномочий, соответствующих должностным обязанностям, закрепленным в положениях о подразделениях, должностных инструкциях и внутренних нормативных документах, регламентирующих порядок проведения операций.

Обеспечение непрерывности работы информационных систем и их восстановление при воздействии неблагоприятных внешних событий достигается за счет принятия специальных мер, регламентированных внутренними нормативными документами эмитента.

Организованный контроль за эффективностью управлением операционным риском фокусируется на проведении оценки адекватности используемых правил и процедур управления операционным риском практическим потребностям Банка, определении степени выполнения предусмотренных мер по минимизации, выявлению, оценке и мониторингу операционного риска, выявлению недостатков в системе управления операционным риском. Ключевыми элементами такого контроля являются:

- контроль за соблюдением установленных правил и процедур;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- контроль за надлежащей подготовкой персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Результаты контроля являются основанием для пересмотра существующих внутренних процессов и процедур; совершенствования используемых информационно-технологических систем; корректировки внутренних документов Банка, регламентирующих технологии выполнения операций; уточнения\перераспределения полномочий между подразделениями с целью ограничения выявленных источников операционного риска.

### **2.5.6. Правовой риск**

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются.

Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Основными методами валютного регулирования в настоящее время являются: резервирование и использование специальных счетов. При осуществлении большинства валютных операций достаточно уведомления уполномоченных государственных органов, осуществляющих валютный контроль, и только в исключительных случаях необходимо получение их предварительного согласия на операцию. Размер обязательной продажи части валютной выручки минимален. Кроме того, Федеральный Закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» предусматривает дальнейшее снижение валютного контроля, вплоть до полного устранения установленных ограничений. Таким образом, в связи с недавним принятием вышеуказанных положительных нововведений, риск

изменений валютного законодательства минимален.

Риск изменения правил таможенного контроля и установления новых пошлин на деятельность Банка существенного влияния не оказывает в связи с тем, что Банк не осуществляет торговую и посредническую деятельность.

Учитывая бессрочный характер основной - генеральной банковской лицензии ОАО АКБ «РОСБАНК», риск изменения требований по лицензированию незначителен.

На текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- в случаях изменения законодательства Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в Устав Банка и его внутренние документы, стандартные формы договоров;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации служащих Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими Банка законодательства Российской Федерации, требований Устава и внутренних документов Банка;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка;
- определены наиболее распространенные типы/виды сделок, для которых разработаны стандартные (типовые) формы договоров;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации;
- подразделениями Банка в соответствии с их компетенцией осуществляется контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

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

Убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации – эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом не предвидится.

#### **2.5.8. Стратегический риск**

Перспективными направлениями деятельности на ближайшую перспективу являются:

- Розничный бизнес;
- Бизнес с малой и средней корпоративной клиентурой;
- Обслуживание состоятельной частной клиентуры

Основными путями повышения эффективности и способами достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями кредитной организации и имеющимися у нее ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования на перспективу являются:

- Обеспечение присутствия на перспективных сегментах рынка банковских услуг;

- Обеспечение финансирования текущей деятельности за счет доходов текущего периода;
- Проведение консервативной политики в управлении банковскими рисками;
- Развитие направлений бизнеса, обеспечивающих формирование основной части операционного результата, при отказе или существенном сокращении операций по убыточным направлениям бизнеса;
- Управление срочной структурой активов и пассивов для обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств;
- Проведение взвешенной политики кредитования клиентуры с целью минимизации возможных потерь;
- Развитие операций и расширение перечня услуг с использованием интернет-технологий;
- Удержание и привлечение на обслуживание групп клиентов с устойчивыми финансовыми потоками;
- Организация индивидуально структурированных под потребности клиентов схем банковского обслуживания;
- Увеличение объема продаж банковских продуктов физическим и юридическим лицам;
- Формирование эффективной многоуровневой организационной структуры, призванной обеспечить организацию качественной работы с клиентами во всех территориальных подразделениях;
- Организация целенаправленного изучения рынка в регионах присутствия;
- Централизованное формирование тарифной политики с учетом оперативной обработки региональной составляющей конъюнктуры рынка;
- Осуществление процессов планирования и бюджетирования с учетом вероятного изменения правил банковского регулирования и складывающейся конъюнктуры рынка;
- Принятие мер по корректировке текущей деятельности по итогам оценки степени влияния на основные направления бизнеса изменений в законодательной базе, регламентирующей деятельность банковского сектора, новых условий конкурентной среды;
- Предложение клиентам полного набора услуг, продаваемых на банковском рынке, обеспечение конкурентной цены и качества услуг с учетом потребностей целевых групп клиентов.

#### **Применяемыми методами управления стратегическим риском являются:**

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- внесение корректировок в планы.

Бизнес-план составляется на долгосрочный период с целью определения направлений будущей деятельности кредитной организации и прогнозирования основных количественных и структурных показателей.

Финансовый план составляется на основании бизнес-планов подразделений в разрезе сегментов клиентского рынка и продуктового ряда Банка, а также с учетом объективных внешних и внутренних факторов развития, бизнес-стратегии Банка для более четкого позиционирования на рынке банковских услуг и определения конкурентных преимуществ по сравнению с другими участниками рынка. Горизонт планирования составляет полугодовой период. На основе бизнес-стратегии Банка посредством финансового планирования устанавливаются плановые задания по привлечению/размещению ресурсов.

Анализ изменения рыночной среды и внесение предложений по изменению планов производится аналитическими подразделениями Банка.

Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка в настоящее время оценивается как незначительный.

## 2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

В отчетном квартале Банк не размещал облигации с ипотечным покрытием.

### III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	ОАО АКБ «РОСБАНК»

Фирменное наименование «РОСБАНК» схоже с наименованием следующих юридических лиц:

- 1) Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Банк «БЕЛПРОСБАНК»;
- 2) Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «РОСБАНК-ВОЛГА»;
- 3) Коммерческий банк «БайкалРОСБАНК» (открытое акционерное общество);
- 4) Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания РОСБАНКа»;
- 5) ROSBANK (SWITZERLAND) S.A.;
- 6) ROSBANK International Finance B.V.;
- 7) Rosbank Finance S.A.

Поскольку фирменное наименование «РОСБАНК» не является схожим с наименованием вышеуказанных юридических лиц до степени смешения, Банк не возражает против использования ими данного фирменного наименования.

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

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
15.04.97	Изменение организационно-правовой формы	Коммерческий банк «Независимость» (товарищество с ограниченной ответственностью)	КБ «Независимость» (ТОО)	Протокол Общего собрания участников № 27 от 01.08.96
10.09.98	Изменение наименования	Акционерный коммерческий банк «Независимость» закрытое акционерное общество	АКБ «Независимость» (ЗАО)	Протокол Общего собрания акционеров № 8 от 03.09.98
07.06.99	Изменение наименования	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РОСБАНК» (ЗАО)	Протокол Общего собрания акционеров № 10 от 11.05.99
15.10.02	Изменение сокращенного наименования	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) АКБ «РОСБАНК»	АКБ «РОСБАНК» (ОАО)	Протокол Общего собрания акционеров № 18 от 20.06.02

### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739460737
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	25.10.2002 г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций, зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц»)	02.03.1993 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2272

#### *Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:*

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2272
Дата получения	27.01.2003
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	2272
Дата получения	27.01.2003
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Генеральная лицензия на экспорт аффинированного серебра в виде стандартных и мерных слитков
Номер лицензии	ЛГ0270605506503
Дата получения	29.06.2006
Орган, выдавший лицензию	Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации
Срок действия лицензии	22.06.07

Вид лицензии	Генеральная лицензия на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков
Номер лицензии	ЛГ0270605506504
Дата получения	29.06.2006
Орган, выдавший лицензию	Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации
Срок действия лицензии	22.06.07

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-05721-100000

Дата получения	06.11.2001
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-05724-010000
Дата получения	06.11.2001
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-05727-001000
Дата получения	06.11.2001
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-05729-000100
Дата получения	13.11.2001
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, ПИФов
Номер лицензии	22-000-0-00029
Дата получения	17.01.2001
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации
Номер лицензии	758
Дата получения	08.09.2005
Орган, выдавший лицензию	Комиссия по товарным биржам при ФСФР
Срок действия лицензии	07.09.2008

Вид лицензии	Лицензия на право осуществлять техническое обслуживание шифровальных средств в системе международного электронного финансового документооборота S.W.I.F.T.
Номер лицензии	ЛФ/06-2571
Дата получения	21.03.2002
Орган, выдавший лицензию	Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации
Срок действия лицензии	21.03.2007

Вид лицензии	Лицензия на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию шифровальных средств
Номер лицензии	ЛФ/06-2568
Дата получения	21.03.2002
Орган, выдавший лицензию	Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации
Срок действия лицензии	21.03.2007

Вид лицензии	Лицензия на право осуществлять деятельность по распространению шифровальных средств
Номер лицензии	ЛФ/06-2569
Дата получения	21.03.2002
Орган, выдавший лицензию	Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации
Срок действия лицензии	21.03.2007

Вид лицензии	Лицензия на право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации, не содержащей сведения, составляющие государственную тайну
Номер лицензии	ЛФ/06-2570
Дата получения	21.03.2002
Орган, выдавший лицензию	Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации
Срок действия лицензии	21.03.2007

Вид лицензии	Лицензия на право осуществлять деятельность по распространению шифровальных средств
Номер лицензии	ЛФ/06-4731
Дата получения	27.06.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации
Срок действия лицензии	21.03.2007

Вид лицензии	Лицензия на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию шифровальных средств
Номер лицензии	ЛФ/06-4732
Дата получения	27.06.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации
Срок действия лицензии	21.03.2007

Вид лицензии	Лицензия на право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	ЛФ/06-4733
Дата получения	27.06.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации
Срок действия лицензии	21.03.2007

Вид лицензии	Лицензия на право технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	1377 X
Дата получения	27.05.2004
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	27.05.2009

Вид лицензии	Лицензия на право распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	1378 P
Дата получения	27.05.2004
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	27.05.2009

Вид лицензии	Лицензия на право предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	1379 Y
Дата получения	27.05.2004
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	27.05.2009

Вид лицензии	Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии	2227

Дата получения	25.10.2005
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	25.10.2008

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

#### *Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.*

Коммерческий банк «Независимость» (товарищество с ограниченной ответственностью) был создан на основании решения учредителей 6 октября 1992 г. (зарегистрирован в Банке России 2 марта 1993 г. за номером 2272).

Основной целью образования Банка является предоставление клиентам всех видов банковских услуг и проведение всех видов банковских операций в процессе аккумуляции и эффективного использования их временных свободных денежных средств.

Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» - открытое акционерное общество (прежние наименования - Акционерный коммерческий банк «Независимость» - закрытое акционерное общество, а затем Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» - закрытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной на неопределенный срок в порядке полного правопреемства в результате преобразования КБ «Независимость» (ТОО) на основании решения внеочередного Общего собрания участников от 1 августа 1996 г. (Протокол № 27). Решением Общего собрания акционеров от 3 сентября 1998 г. (Протокол № 8) Банк был переименован в Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (закрытое акционерное общество).

На основании решения Общего собрания акционеров от 11 мая 1999 г. (Протокол № 10) Банк изменил тип акционерного общества с закрытого на открытое акционерное общество.

Совместным общим собранием акционеров Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) и акционеров Открытого акционерного общества «Объединенный Экспортно-Импортный Банк» (Протокол № 16/34 от 14 сентября 2000 года) было утверждено решение о присоединении к Акционерному коммерческому банку «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) Открытого акционерного общества «Объединенный Экспортно-Импортный Банк».

Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) является правопреемником по всем правам и обязательствам Открытого акционерного общества «Объединенный Экспортно-Импортный Банк», в том числе в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11
Номер телефона, факса	Телефон: (495) 101-01-01 Факс: (495) 725-05-11
Адрес электронной почты	<a href="mailto:mailbox@rosbank.ru">mailbox@rosbank.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.rosbank.ru/">http://www.rosbank.ru/</a>

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

Департамент инвестиционных проектов и внешних отношений

129110, ул. Щепкина, д. 42/2а,

Тел. +7 (495) 204-95-93

Факс +7 (495) 204-96-07

[investor\\_relations@rosbank.ru](mailto:investor_relations@rosbank.ru)

### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

**ИНН: 7730060164**

### **3.1.6 Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента**

#### **Филиалы**

**1. Полное наименование: Калужский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)**

Краткое наименование: Калужский филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата регистрации: 22.10.2004 года

Срок действия доверенности: до 17.10.2009 года

Регион регистрации: г. Москва

Индекс, место нахождения: 248001, г. Калуга, ул. Ленина, д. 73

Телефон: (4842) 57-60-69

Фамилия имя отчество руководителя: Афолина Галина Ивановна

**2. Полное наименование: Костромской филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)**

Краткое наименование: Костромской филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата регистрации: 20.10.2004 года

Срок действия доверенности: до 07.11.2009 года

Регион регистрации: г. Москва

Индекс, место нахождения: 156000, г. Кострома, ул. Островского, д.37

Телефон: (4942) 31-15-00

Фамилия имя отчество руководителя: Малкова Антонина Геннадьевна

**3. Полное наименование: Тамбовский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)**

Краткое наименование: Тамбовский филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата регистрации: 29.10.2004 года

Срок действия доверенности: до 07.11.2009 года

Регион регистрации: г. Москва

Индекс, место нахождения: 392000, г. Тамбов, ул. Интернациональная, д.16-б

Телефон: (4752) 72-66-80

Фамилия имя отчество руководителя: Еремина Лилия Михайловна

**4. Полное наименование: Калмыцкий филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)**

Краткое наименование: Калмыцкий филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата регистрации: 02.11.2004 года

Срок действия доверенности: до 20.12.2009 года

Регион регистрации: г. Москва

Индекс, место нахождения: 358000, Республика Калмыкия, г. Элиста, ул. Н.Очирова, д.15 «А»

Телефон: (8472) 23-5172

Фамилия имя отчество руководителя: Лавгинов Юрий Санжинович

**5. Полное наименование: Новгородский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)**

Краткое наименование: Новгородский филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата регистрации: 29.10.2004 года

Срок действия доверенности: до 12.01.2008 года

Регион регистрации: г. Москва

Индекс, место нахождения: 173009, г. Великий Новгород, ул. Октябрьская, д.8-а

Телефон: (8162) 73-95-70

Фамилия имя отчество руководителя: Епанчин Алексей Геннадьевич

**6. Полное наименование: Псковский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)**

Краткое наименование: Псковский филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата регистрации: 09.12.2004 года

Срок действия доверенности: до 21.07.2008 года

Регион регистрации: г. Москва

Индекс, место нахождения: 180000, г. Псков, ул. Некрасова, д. 11

Телефон: (8112) 16-05-31

Фамилия имя отчество руководителя: Моисеенко Александр Павлович

**7. Полное наименование: Екатеринбургский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)**

Краткое наименование: Екатеринбургский филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата регистрации: 02.11.2004 года

Срок действия доверенности: до 15.10.2009 года

Регион регистрации: г. Москва

Индекс, место нахождения: 620144, г. Екатеринбург, ул. Хохрякова, д. 104

Телефон: (3432) 17-92-95

Фамилия имя отчество руководителя: Берестовая Лариса Михайловна

**8. Полное наименование: Челябинский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)**

Краткое наименование: Челябинский филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата регистрации: 09.11.2004 года

Срок действия доверенности: до 26.11.2009 года

Регион регистрации: г. Москва

Индекс, место нахождения: 454000, г. Челябинск, пл. МОПра, д. 8а

Телефон: (3512) 65-79-14

Фамилия имя отчество руководителя: Миллер Константин Эдуардович (и.о. директора)

**9. Полное наименование: Казанский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)**

Краткое наименование: Казанский филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата регистрации: 17.10.2006 года

Срок действия доверенности: до 24.10.2009 года

Регион регистрации: г. Москва

Индекс, место нахождения: 420110, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Сафиуллина, д. 16

Телефон: (8432) 61-35-30

Фамилия имя отчество руководителя: Нагуманов Марс Назирович

**10. Полное наименование: Иркутский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)**

Краткое наименование: Иркутский филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата регистрации: 20.12.2004 года

Срок действия доверенности: до 04.10.2007 года

Регион регистрации: г. Москва

Индекс, место нахождения: 664007, г. Иркутск, пер. МОПРа, д. 3

Телефон: (3952) 25-52-80

Фамилия имя отчество руководителя: Михалева Наталия Робертовна (и.о. директора)

**11. Полное наименование: Сахалинский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)**

Краткое наименование: Сахалинский филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата регистрации: 21.04.2005 года

Срок действия доверенности: до 15.08.2007 года

Регион регистрации: г. Москва

Индекс, место нахождения: 693000, г. Южно-Сахалинск, ул. Чехова, 37

Телефон: (4242) 72-61-12

Фамилия имя отчество руководителя: Носова Маргарита Игоревна (и.о. директора)

**12. Полное наименование: Якутский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытого акционерного общества)**

Краткое наименование: Якутский филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»

Дата регистрации: 13.12.2005 года

Срок действия доверенности: до 21.12.2008 года

Регион регистрации: г. Москва

Индекс, место нахождения: 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Кулаковского, д.20

Телефон: (4112) 22-68-31

Фамилия имя отчество руководителя: Егоров Альберт Захарович

**Представительства**

**1. Центральное территориальное управление - Представительство Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (Открытое акционерное общество) в г. Москве**

Краткое наименование: Центральное территориальное управление – Представительство ОАО АКБ «РОСБАНК» в г. Москве

Дата открытия: 11.01.2005 года

Срок действия доверенности: до 29.10.2009 года

Регион регистрации: г. Москва

Индекс, место нахождения: 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д.55;

Телефон: (495) 725-24-44

Фамилия имя отчество руководителя: Логинов Павел Вячеславович

**2. Уральское территориальное управление - Представительство Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (Открытое акционерное общество) в г. Екатеринбурге**

Краткое наименование: Уральское территориальное управление – Представительство ОАО АКБ «РОСБАНК» в г. Екатеринбурге

Дата открытия: 31.03.2005 г.

Срок действия доверенности: до 29.03.2007 года

Регион регистрации: г. Москва

Индекс, место нахождения: 620075, г. Екатеринбург, ул. Мамина–Сибиряка, д. 145

Телефон: (3432) 16-26-97

Фамилия имя отчество руководителя: Урманов Флюр Фанилевич (совместитель)

**3. Сибирское территориальное управление - Представительство Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (Открытое акционерное общество) в г. Красноярске**

Краткое наименование: Сибирское территориальное управление – Представительство ОАО АКБ «РОСБАНК» в г. Красноярске

Дата открытия: 13.05.2005 г.

Срок действия доверенности: до 11.04.2009 года

Регион регистрации: г. Москва

Индекс, место нахождения: 660049, г. Красноярск, пр. Мира, д.7а

Телефон: (3912) 22-13-39

Фамилия имя отчество руководителя: Шабайкин Вячеслав Владимирович

**Южное территориальное управление - Представительство Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (Открытое акционерное общество) в г. Краснодаре - ЗАКРЫТО**

**3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента**

**3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента**

**ОКВЭД: 65.12**

**3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента в Отчете за IV квартал не указывается.**

**3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента**

Банк не ведет совместную деятельность с другими организациями.

**3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента**

- **планы в отношении будущей деятельности:**

В ходе реализации стратегии развития на период 2004-2008 гг. АКБ "РОСБАНК" должен стать крупным универсальным коммерческим банком, занимающим прочные позиции в первой пятерке частных финансовых институтов страны. Ключевыми направлениями его деятельности будут розничное, коммерческое и инвестиционное. АКБ «РОСБАНК» расширит свое присутствие в регионах с активно развивающейся экономикой путем формирования разветвленной сети филиалов и дополнительных офисов, а также электронных каналов сбыта.

Важным этапом развития Банка стала консолидация его бизнеса с бизнесом банков группы ОВК, которая успешно завершилась в июле 2005 г. Современный РОСБАНК обладает колоссальным опытом работы с корпоративной клиентурой и второй в стране региональной сетью, предоставляющей разнообразные услуги населению, малому и среднему бизнесу.

Банк является одним из лидеров рынка розничных услуг и продолжает расширять свою продуктовую линейку, предлагая новые услуги, выгодные условия, квалифицированный сервис. При этом основное внимание будет уделяться развитию обеспеченного кредитования, то есть автокредитованию и ипотеке, где риски заметно ниже.

Развитие услуг для малого и среднего бизнеса является одним из стратегических направлений деятельности РОСБАНКа. На текущий год запланировано четырехкратное увеличение объемов кредитования в этой сфере. Сегодня в рамках программы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса РОСБАНК кредитует представителей МСБ - юридических лиц либо индивидуальных предпринимателей в рублях и иностранной валюте в сумме от \$5 тыс. до \$500 тыс. на срок до 3 лет.

Одной из приоритетных сфер деятельности Банка остается расширение клиентского кредитования. Увеличение объема кредитного портфеля планируется как за счет расширения лимитов кредитования основных заемщиков, так и за счет привлечения новых клиентов. Большое внимание уделяется диверсификации кредитного портфеля. Увеличение числа потенциальных заемщиков будет проводиться за счет расширения и активизации работы филиальной сети, представленной практически во всех промышленных регионах страны.

План стратегического развития Банка предполагает также высокие темпы развития деятельности по обслуживанию частной клиентуры.

В 2006 году акционером РОСБАНКа стала ведущая международная группа «Сосьете Женераль», под управлением которой находится свыше 402 млрд. евро. В рамках сотрудничества предполагается внедрение в РОСБАНКе бизнес-технологий, управленческого опыта и финансовых продуктов группы «Сосьете Женераль». Партнерство с ведущей европейской банковской группой позволит менеджерской команде РОСБАНКа сконцентрироваться на развитии розничных операций и региональной сети, что приведет к увеличению доли банка на рынке финансовых услуг России.

- **планы в отношении источников будущих доходов:**

В планах Банка на 2007 год – обеспечение серьезного прироста прибыли, как за счет увеличения доходности операций, эффективного управления риском, так и за счет оптимизации издержек.

Основными источниками дохода Банка являются кредитование населения, малого и среднего бизнеса, крупных корпоративных клиентов, торговля ценными бумагами и обслуживание VIP-клиентуры. Кроме того, Банк успешно развивает такие направления бизнеса, как организация и андеррайтинг облигационных займов, финансовое консультирование, управление активами клиентов, проектное, торговое и структурное финансирование.

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

**Наименование:** Межгосударственная финансово-промышленная группа "Оборонительные системы"

Роль (место) и функции: Участник

Срок участия: с **27 февраля 2001 года по н/вр**

**Наименование:** Некоммерческая (саморегулируемая) организация "Национальная Ассоциация Участников Фондового Рынка"

Роль (место) и функции: Член

Срок участия: с **20 декабря 1997 года по н/вр**

**Наименование:** Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев

Роль (место) и функции: Член

Срок участия: с **03 августа 1999 года по н/вр**

**Наименование:** "Национальная Фондовая Ассоциация (саморегулируемая организация)"

Роль (место) и функции: Член

Срок участия: с **28 декабря 1998 года по н/вр**

**Наименование:** Союз золотопромышленников

Роль (место) и функции: Член

Срок участия: с **10 марта 2000 года по н/вр**

**Наименование:** Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа РТС"

Роль (место) и функции: Участник расчетов

Срок участия: с **26 декабря 2000 года по н/вр**

**Наименование:** Небанковская кредитная организация, созданная Некоммерческим партнерством "Фондовая биржа РТС" "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА РТС"

Роль (место) и функции: Участник расчетов

Срок участия: с **27 июля 2000 года по н/вр**

**Наименование:** Закрытое акционерное общество "Московская межбанковская валютная биржа"  
Роль (место) и функции: Акционер, участник расчетов  
Срок участия: с **01 октября 1998 года по н/вр**

**Наименование:** Закрытое акционерное общество небанковская кредитная организация "Петербургский расчетный центр"  
Роль (место) и функции: Участник расчетов  
Срок участия: с **16 июля 2002 года по н/вр**

**Наименование:** Некоммерческого партнерства "Национальный депозитарный центр"  
Роль (место) и функции: Клиент  
Срок участия: с **20 января 1999 года по н/вр**

**Наименование:** Закрытое акционерное общество "Санкт-Петербургская Валютная Биржа"  
Роль (место) и функции: Участник рабочей группы  
Срок участия: с **05 марта 2002 года по н/вр**

**Наименование:** Закрытое акционерное общество "Санкт-Петербургский Расчетно-Депозитарный Центр"  
Роль (место) и функции: Клиент, Член партнерства  
Срок участия: с **20 октября 1999 года по н/вр**

**Наименование:** Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа Санкт-Петербург"  
Роль (место) и функции: Член  
Срок участия: с **23 октября 2002 года по н/вр**

**Наименование:** Небанковская Кредитная организация Закрытое Акционерное Общество "Расчетная Палата Московской Межбанковской Валютной Биржи"  
Роль (место) и функции: Участник расчетов  
Срок участия: с **20 октября 1998 года по н/вр**

**Наименование:** Российская Национальная ассоциация Членов СВИФТ  
Роль (место) и функции: Представление интересов Российских банков в штаб-квартире SWIFT, лоббирование интересов Российских банков в SWIFT, обучение  
Срок участия: с **03 февраля 2000 года по н/вр**

**Наименование:** Национальная Валютная Ассоциация  
Роль (место) и функции: Член  
Срок участия: с **20 октября 1999 года по н/вр**

**Наименование:** Ассоциация Российских членов Европей  
Роль (место) и функции: Принципиальный член Ассоциации  
Срок участия: с **28 апреля 2000 года по н/вр**

**Наименование:** Ассоциация российских банков-членов Виза (некоммерческая организация)  
Роль (место) и функции: Принципиальный член Ассоциации  
Срок участия: с **31 марта 1999 года по н/вр**

**Наименование:** MasterCard Europe S.A.  
Роль (место) и функции: Принципиальный член (Principal member)  
Срок участия: с **27 мая 1999 года по н/вр**

**Наименование:** Visa International Service Association  
Роль (место) и функции: Принципиальный член (Principal member)  
Срок участия: с **5 марта 1999 года по н/вр**

**Наименование:** Ассоциация российских банков  
Роль (место) и функции: Член Научно-экспертного Совета АРБ  
Срок участия: с **31 марта 1999 года по н/вр**

**Наименование:** Московская международная валютная ассоциация (ММВА)  
Роль (место) и функции: Член  
Срок участия: с **22 апреля 1999 года по н/вр**

**Наименование:** Некоммерческая организация Ассоциация участников вексельного рынка  
Роль (место) и функции: Участник рабочей группы  
Срок участия: с **14 апреля 1999 года по н/вр**

**Наименование:** Некоммерческое партнерство «Национальное бюро кредитных историй АРБ»  
Роль (место) и функции: Член  
Срок участия: с **26 марта 2004 года по н/вр**

**Наименование:** Некоммерческое партнерство «Профессиональный институт размещения и обращения фондовых инструментов»  
Роль (место) и функции: Член  
Срок участия: с **29 октября 2003 года по н/вр**

**Наименование:** Торгово-промышленная палата Московской области  
Роль (место) и функции: Член  
Срок участия: с **28 июня 2006 года по н/вр**

**Наименование:** Ассоциация Корпоративных Медиа России (АКМР)  
Роль (место) и функции: Член  
Срок участия: с **24 августа 2006 года по н/вр**

### **3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента**

#### **1. Общество с ограниченной ответственностью "Трапезная"**

Сокращенное наименование: ООО "Трапезная"

Место нахождения: 121357, г. Москва, ул. Вересаева, д.6

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: организация производства товаров народного потребления, в том числе продуктов питания; создание предприятий общественного питания; организация складского хозяйства и оптовой и мелкооптовой торговли продовольственными товарами и товарами народного потребления; организация мясомолочных и других аграрных производств с реализацией произведенного товара.

Создание магазинов, супермаркетов и организация торговли продуктами питания и товарами народного потребления, в том числе алкогольной продукцией и табачными изделиями.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Организация питания сотрудников во время обеденного перерыва.

Исполнительные органы:

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

Директор - Евстигнеев Валерий Павлович – 1949 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

## **2. ООО "Процессинговая компания "НИКЕЛЬ"**

Сокращенное наименование: нет

Место нахождения: 107078, г. Москва, пр. Мясницкий, д. 5/28, стр. 2

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: создание и внедрение электронных систем проведения безналичных расчетов на основе пластиковых карт: разработка стандартов и спецификаций пластиковых карт, включая разработку программного обеспечения, протоколы обмена информацией, способы и системы защиты информации; сертификация участников системы безналичных расчетов с использованием пластиковых карт; организация эмиссии пластиковых карт, координация действия участников систем безналичных расчетов; выполнение персонализации и инициализации пластиковых карт; сбор и обработка данных по платежам, произведенным в системе; инкассация и учет платежных документов, поступающих от предприятий торговли по транзакциям с пластиковыми картами; развитие сети эмиссии и приема карт; информационно-вычислительное обслуживание; приобретение, эксплуатация и обслуживание аппаратно-технических и программных средств; технологическое и договорное обеспечение деятельности участников системы расчетов; маркетинговые исследования и консультации по вопросам коммерческой деятельности, финансов и управления; заключение договоров с предприятиями торговли и сервиса по приему карт в оплату товаров и услуг; заключение договоров с государственными и коммерческими предприятиями на организацию обслуживания по пластиковым картам.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: ООО "Процессинговая компания "НИКЕЛЬ" было создано в целях реализации проекта организации безналичных расчетов с использованием банковских карт на предприятиях ГК "Норильский Никель".

Исполнительные органы:

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

Генеральный директор - Зотиков Игорь Борисович – 1965 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

## **3. Общество с ограниченной ответственностью Охранное агентство "Щит-Плюс"**

Сокращенное наименование: ООО ОА "Щит-Плюс"

Место нахождения: 670031, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Терешковой, д. 60

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: Защита жизни и здоровья граждан; охрана имущества собственников, в том числе при его транспортировке; консультирование и подготовка рекомендаций клиентам по вопросам правомерной защиты от противоправных посягательств; обеспечение порядка в местах проведения массовых мероприятий.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Необходимость деятельности охранных предприятий определена требованиями Центробанка РФ об организации охраны расчетно-кредитных учреждений (Положение ЦБР от 09.10.02 №199-П, Письмо ЦБ РФ №03-28-3-07/3176 от 21.10.03 и др.).

Исполнительные органы:

Совет директоров не сформирован в соответствии с решением единственного учредителя. Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрен уставом.

Директор – Семенов Олег Борисович – 1951 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

#### **4. Закрытое акционерное общество "РБ Финанс"**

Сокращенное наименование: ЗАО "РБ Финанс"

Место нахождения: 129164, г. Москва, ул. Ярославская, д.8, корп.3

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 100%.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: капиталовложения в ценные бумаги; капиталовложения в собственность; финансовый лизинг; эмиссионная деятельность; консультирование по вопросам финансового посредничества; консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления; деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг-компаниями; рекламная деятельность; операции с недвижимым имуществом: покупка, продажа, сдача в наем и другие сделки с собственным жилым и нежилым недвижимым имуществом, а также с земельными участками; внешнеэкономическая деятельность; иные виды деятельности, не запрещенные законом.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Получение дополнительных доходов от основной деятельности ЗАО "РБ Финанс".

Исполнительные органы:

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

Генеральный директор - Ермолаев Николай Витальевич – 1968 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0.0038%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0.0038%.

#### **5. Общество с ограниченной ответственностью "Охранное предприятие "Региональное охранно-сыскное агентство"**

Сокращенное наименование: ООО "РОСА"

Место нахождения: 663318, Красноярский край, г. Норильск, ул. Талнахская, дом 56, комната 11.

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: защита жизни и здоровья граждан; охрана имущества собственников, в том числе при его транспортировке; консультирование и подготовка рекомендаций клиентам по вопросам правомерной защиты от противоправных посягательств; обеспечение порядка в местах проведения массовых мероприятий.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Необходимость деятельности охранных предприятий определена требованиями Центробанка РФ об организации охраны расчетно-кредитных учреждений (Положение ЦБР от 09.10.02 №199-П, Письмо ЦБ РФ №03-28-3-07/3176 от 21.10.03 и др.).

Исполнительные органы:

Совет директоров не сформирован в соответствии с решением единственного учредителя. Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрен уставом.

Директор - Алексеенко Владислав Валериевич -1972 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

#### **6. Финансовая компания "РОСИНВЕСТ С.А " ("ROSINVEST")**

Сокращенное наименование: Финансовая компания "РОСИНВЕСТ С.А " ("ROSINVEST")

Место нахождения: L-2636 Luxembourg, 12 rue Leon Thyes

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 99.97%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: Владение долями участия в любой форме в люксембургских и иностранных компаниях, приобретение путем покупки, подписки и любым другим образом, перевод путем продажи, обмена и любым другим образом акций, облигаций, дебитур, долговых обязательств и других ценных бумаг любого типа: владение, распоряжение и управление своим портфелем ценных бумаг, а также его расширение.

Компания вправе приобретать дебиторскую задолженность в любой форме и производить затем ее рефинансирование любыми возможными средствами, включая выпуск облигаций.

Компания вправе участвовать в создании и развитии любых финансовых, промышленных и коммерческих предприятий, оказывать любую помощь в виде займа, гарантии и в любом другом виде дочерним и подконтрольным компаниям. Компания вправе производить любые заимствования и выпускать облигации.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Взыскание задолженности по проблемным кредитам и векселям, полученным в соответствии с планом реструктуризации ОНЭКСИМ Банка и ранее принадлежавшим ОНЭКСИМ Банку, а также иная работа по реализации активов.

Исполнительные органы:

Roeland P.Pels (Роеланд П. Пелз) – 1949 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Bart Zech (Барт Зэч). Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Директор: Глотов Дмитрий Александрович – 1965 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

## **7. Финансовая компания "ROSBANK International Finance B.V."**

Сокращенное наименование: RIFBV

Место нахождения: Laan van Kronenburg 8, 1183AS Amstelveen , The Netherlands.

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества:

(а) вести финансовые операции с компаниями и другими предприятиями, с которыми компания объединена в одну группу, и в связи с этим получать деньги с помощью займов и/или выпуска облигаций, долговых обязательств или иных оборотных кредитно-денежных документов, а также предоставлять займы из таких средств тем компаниям, с которыми Компания объединена в одну группу;

(б) заключать дополнительные финансовые и иные соглашения (включая свопы и иные вспомогательные и производные сделки) в связи с деятельностью, изложенной в пункте (а).

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Возможность выпуска ценных бумаг в целях привлечения финансирования на международных рынках.

Исполнительные органы:

Полномочия единоличного исполнительного органа коммерческой организации переданы управляющей организации: Tradman Netherlands B.V. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Место нахождения управляющей организации: Laan van Kronenburg 8, 1183AS Amstelveen.

## **8. ROSBANK (SWITZERLAND) S.A.**

Сокращенное наименование: ROSBANK (SWITZERLAND) S.A.

Место нахождения: 17, Rue du Rhone, Case Postale 5734, CH-1211, Geneve 11, Switzerland

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: Прием вкладов любых видов, являющихся обычными в банковской практике; предоставление кредитов/ ссуд и авансов, как срочных, так и до востребования, под обеспечение или без него; выпуск поручительств, гарантий и иных подобных обязательств; открытие аккредитивов/ документарных аккредитивов, участие в таких соглашениях и оплата против предъявления документов; покупка и продажа ценных бумаг и осуществление любых биржевых сделок, как за собственный счет, так и за счет третьих лиц; покупка и продажа валют/ наличности/ ценных металлов и осуществление любых подобных операций, таких как опционы и т.д.; деятельность по обеспечению размещения ценных бумаг, особенно в качестве члена гарантийного синдиката, покупка и помещение ценных бумаг на сумму подписки в ценные бумаги (простые акции и облигации) и иные права, не входящие в ценные бумаги, исполнение финансовых сделок и участие в них; управление ценными бумагами и иной движимой собственностью и их хранение на открытом или закрытом депозите; обналичивание купонов, а также сдача в аренду сейфов; выплата и получение денег по переводам в Швейцарии и за рубежом; осуществление функций места подписки и депозитария для взаимных фондов, включая функции постоянного представителя иностранных фондов; предоставление консультаций по вопросам инвестирования и управление инвестициями клиента; предоставление консультаций по вопросам налогообложения и наследования, а также исполнение распоряжений исполнителя завещания и администратора наследственной массы; заключение договоров в качестве доверенного лица и совершение иных связанных с этим действий, включая создание компаний и управление ими; предоставление любых консультаций, касающихся финансовых вопросов и деятельности компаний; приобретение и владение долями участия в других компаниях и предприятиях.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Комплексное обслуживание клиентов ОАО АКБ “РОСБАНК” на международных рынках, в т.ч. в Швейцарии.

Исполнительные органы:

Board of Management (Совет управляющих): Chief Executive Officer (Председатель Правления) - Erwin Meyer (Ирвин Мейер) – 1939 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Chief Operating Officer and Member of Board of Management (Главный исполнительный директор и член совета управляющих) - Jiri Vanhara (Иржи Ванхара) – 1963 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Head of Documentary Operations and Member of Board of Management (Директор департамента документарных операций и член совета управляющих) - Pierre-Christian Rufenacht (Пьер-Кристиан Руфенахт) – 1951 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Head of Trade Finance and Member of Board of Management (Директор Казначейства и член совета управляющих) - Roland Gutzwiller (Ролан Гутцвиллер) – 1957 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Board of Directors (Совет директоров): Chairman of the Board (Председатель Совета директоров) - Pierre Languetin (Пьер Ланжетан) – 1923 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Vice - Chairman of the Board (Зам. Председателя Совета директоров) - Evgueni Ivanov (Евгений Иванов) – 1966 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0.2790%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0.2790%.

Member of the Board (член Совета директоров) - Tikhon Troyanov (Тихон Троянов) – 1932 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих

обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Member of the Board (член Совета директоров) - Willy Ohlmeier (Вилли Олмайер) – 1931 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Member of the Board (член Совета директоров) - Alexander Popov (Александр Попов) – 1970г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Member of the Board and Secretary (член Совета директоров и секретарь) - Didier de Montmollin (Дидье де Монмолан) – 1957 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

## **9. Небанковская кредитная организация "Межбанковский Кредитный Союз" (общество с ограниченной ответственностью)**

Сокращенное наименование: ООО "МКС"

Место нахождения: 119002, г. Москва, Плотников пер., дом 19/38, стр. 2

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 30.86%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: Оказание содействия коммерческим банкам и другим финансовым учреждениям в эффективном использовании их финансового и коммерческого потенциала, укреплении денежного обращения в России; проведение операций с инструментами денежного и финансового рынков; организационное и информационное обеспечение операций с инструментами денежного и финансового рынков; осуществление расчетов по сделкам с инструментами денежного и финансового рынков; оказание консультационных, информационных и других видов услуг; разработка, внедрение и распространение программных средств и автоматизированных комплексов для осуществления операций с инструментами денежного и финансового рынков; управление рисками, связанными с организацией расчетов по операциям, связанным с инструментами денежного и финансового рынков.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Организация расчетов с таможенными органами по операциям банков-участников платежной системы "Таможенная карта", участником которой является Банк.

Исполнительные органы:

Председатель Правления - Долин Владимир Владимирович – 1970 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Правление: Шаренда Виктория Леонидовна – 1968 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Долин Владимир Владимирович – 1970 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%, Смирнова Тамара Алексеевна – 1971 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Совет директоров: Голубков Владимир Юрьевич – 1966 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0.2595%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0.2595%; Баринов Андрей Александрович – 1966 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Комлев Владимир Валерьевич – 1966 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Сапожников Николай Валерьевич – 1970 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Гамольский Андрей Юрьевич – 1968 г. Доля участия в уставном капитале кредитной

организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

#### **10. Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий Банк "БЕЛПРОСБАНК"** Сокращенное наименование: ЗАО "АКБ "БЕЛПРОСБАНК"

Место нахождения: Республика Беларусь, 220029, г. Минск, ул. Красная, 7

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 99.99998%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты); размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов; валютно-обменные операции; выдача банковских гарантий; финансирование под уступку денежного требования (факторинг); Доверительное управление денежными средствами. Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Усиление позиций РОСБАНКа на финансовом рынке Республики Беларусь.

Исполнительные органы:

Председатель Правления – Катибников Игорь Васильевич – 1962 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Заместитель Председателя Правления - Бобарыкин Анатолий Орленович – 1962 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%. Заместитель Председателя Правления – Гончаров Андрей Васильевич – 1966 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%. Главный бухгалтер- Скрипка Анна Владимировна- 1972 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%. Заместитель Председателя Правления – Охрименко Павел Александрович – 1969 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

#### **11. Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк "РОСБАНК-ВОЛГА"**

Сокращенное наименование: ЗАО "РОСБАНК-ВОЛГА"

Место нахождения: 603000, г. Нижний Новгород, ул. Новая, дом 17-Б

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100.00%

Доля участия данной организации в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%.

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Описание основного вида деятельности общества: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты); размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов; валютно-обменные операции; выдача банковских гарантий; финансирование под уступку денежного требования (факторинг). Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Усиление позиций РОСБАНКа на финансовом рынке в Поволжском регионе.

Исполнительные органы и доля участия лиц органов управления:

Председатель Правления - Дербенев Игорь Геннадьевич – 1963 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Совет директоров:

Председатель Совета директоров – Новиков Владимир Петрович – 1952 г.р. Доля участия в

уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%;

Члены Совета директоров:

Председатель Правления – Дербенев Игорь Геннадьевич- 1963 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%; Логинова Лидия Альбертовна – 1974 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%; Малышева Галина Викторовна – 1957 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%; Фаев Андрей Владимирович – 1974 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

Члены Правления – Дербенев Игорь Геннадьевич – 1963 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%; Флусова Тамара Николаевна – 1962 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%. Чайка Ирина Вячеславовна- 1970 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: 0%.

## **12. Rosbank Finance S.A.**

Сокращенное наименование: Rosbank Finance S.A.

Место нахождения: 1, Allee Scheffer L-2520 Luxembourg

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 99.68%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: выпуск долговых обязательств; предоставление кредитных ресурсов в любом виде; компания имеет право закладывать свое имущество, активы, осуществлять переуступку прав требования.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Компания является эмитентом среднесрочных еврооблигаций, гарантированных ОАО АКБ «РОСБАНК».

Исполнительные органы:

Полномочия единоличного исполнительного органа коммерческой организации переданы управляющей организации: TMF Corporate Services S.A., TMF Secretarial Services S.A, TMF Administrative Services S.A. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Место нахождения управляющей организации: 1, Allee Scheffer L-2520 Luxembourg.

## **13. Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН"**

**(открытое акционерное общество)**

Сокращенное наименование: НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)

Место нахождения: 125445, г. Москва, ул. Смольная, д.22, стр.1

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 100%.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц; Купля-продажа иностранной валюты в безналичной формах; Осуществление переводов денежных средств по

поручению физических лиц без открытия счетов (за исключением почтовых переводов).  
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:  
Получение дополнительных доходов от основной деятельности НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)  
Исполнительные органы:

Председатель Правления – Малышев Сергей Вадимович – 1969 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Правление: Красавин Андрей Валерьевич – 1969 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Пересыпкина Татьяна Анатольевна – 1965 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%. Рыкунова Светлана Николаевна – 1947 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%. Филиппов Сергей Владимирович – 1971 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Совет директоров: Голубков Владимир Юрьевич – 1966 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0.2595%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0.2595%; Аршанский Лев Вениаминович – 1947 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Комлев Владимир Валерьевич – 1966 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Малышев Сергей Вадимович – 1969 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Матвеев Александр Анатольевич – 1974 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

#### **14. Общество с ограниченной ответственностью "ПМД Сервис"**

Сокращенное наименование: ООО "ПМД Сервис"

Место нахождения: 129164, г. Москва, ул. Ярославская, д.8, корп. 3

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: Оказание услуг аренды офисной техники и мебели.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:  
Получение дополнительных доходов от основной деятельности ООО "ПМД Сервис".

Исполнительные органы:

Директор - Романчик Вадим Викторович – 1964 г. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

#### **15. Общество с ограниченной ответственностью "АВТО"**

Сокращенное наименование: ООО «АВТО»

Место нахождения: 127083, г. Москва, ул.8 Марта, д.10-12

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: Предоставление в аренду автомобильного

транспорта.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Получение дополнительных доходов от основной деятельности ООО «АВТО».

Исполнительные органы:

Директор – Гомзов Николай Иванович – 1955 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

## **16. Общество с ограниченной ответственностью Торговый дом “Дружба-Универсал”**

Сокращенное наименование: ООО ТД “Дружба-Универсал”

Место нахождения: 125009, г. Москва, ул. Тверская, д. 15

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: оказание услуг по аренде помещений.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Получение дополнительных доходов от основной деятельности ООО ТД «Дружба-Универсал».

Исполнительные органы:

Генеральный директор – Назаров Юрий Петрович – 1951 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Совет директоров (наблюдательный совет), Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

## **17. Закрытое акционерное общество «ТОР-Сервис»**

Сокращенное наименование: ЗАО «ТОР-Сервис»

Место нахождения: 115230, г. Москва, ул. Криворожская, д. 35

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: оказание услуг по аренде помещений.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Получение дополнительных доходов от основной деятельности ЗАО «ТОР-Сервис».

Исполнительные органы:

Генеральный директор – Черствов Артем Владимирович – 1979 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Совет директоров: Смирнов Михаил Владимирович, 1961 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Абрамов Александр Николаевич, 1974 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Кухарева Галина Вячеславовна - 1974 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Мирянин Владимир Николаевич, 1958 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Постоев Виктор Петрович, 1957 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

### **18. Общество с ограниченной ответственностью «Арт Хайзер»**

Сокращенное наименование: ООО «Арт Хайзер»

Место нахождения: 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 70

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: оказание услуг по аренде помещений.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Получение дополнительных доходов от основной деятельности ООО «Арт Хайзер».

Исполнительные органы:

Директор – Полетаев Сергей Александрович – 1954 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

### **19. Общество с ограниченной ответственностью «Петровский дом – XXI век»**

Сокращенное наименование: ООО «Петровский дом – XXI век»

Место нахождения: 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 70/41

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: оказание услуг по аренде помещений.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Получение дополнительных доходов от основной деятельности ООО «Петровский дом – XXI век».

Исполнительные органы:

Директор – Решетов Александр Васильевич – 1964 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

### **20. Открытое акционерное общество «Капитал и Здание»**

Сокращенное наименование: ОАО «Капитал и Здание»

Место нахождения: 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 70/41

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: оказание услуг по аренде помещений.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Получение дополнительных доходов от основной деятельности ОАО «Капитал и Здание».

Исполнительные органы:

Генеральный директор – Иванов Александр Витальевич – 1961 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Совет директоров: Борисенко Дмитрий Вячеславович - 1970 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Ежова Светлана Борисовна – 1962 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных

акций кредитной организации-эмитента: 0%; Лебедева Оксана Анатольевна – 1973 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Новикова Ольга Ивановна – 1970 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Кирьянова Зоя Ивановна – 1949 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

## **21. Общество с ограниченной ответственностью «РБ СЕКЬЮРИТИЗ»**

Сокращенное наименование: ООО "РБ СЕКЬЮРИТИЗ"

Место нахождения: 125009, г. Москва, ул. Тверская, д.15

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: брокерская и дилерская деятельность

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента:

Получение дополнительных доходов от основной деятельности ООО "РБ СЕКЬЮРИТИЗ".

Исполнительные органы:

Генеральный директор: Сударев Михаил Иванович– 1958 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Совет директоров (наблюдательный совет), Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

## **22. Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Приволжское Общество Взаимного Кредита"**

Сокращенное наименование: ООО КБ "Приволжское О.В.К."

Место нахождения: 603006, г. Нижний Новгород, пл. Свободы, д.3, корпус 2

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: Привлечение денежных средств юридических во вклады (до востребования и на определенный срок); Размещение привлеченных денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц; Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; Выдача банковских гарантий.

Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательства в денежной форме, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме, доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими лицами, предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, лизинговые операции, консультационные и информационные услуги, осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Усиление позиций РОСБАНКа на финансовом рынке региона.

Исполнительные органы:

Председатель Правления Беляева Людмила Анатольевна, 1959 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Правление: Председатель Правления Беляева Людмила Анатольевна 1959 г.р. Доля участия в

уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Чебуркова Надежда Николаевна 1948 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Левина Галина Леонидовна 1970 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Совет директоров: Председатель Совета директоров Филипьев Александр Николаевич 1955 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0.062%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0.062%; Члены Совета директоров Канцеров Геннадий Петрович 1951 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Новиков Владимир Петрович 1952 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Мальцева Валентина Васильевна 1952 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Трефилова Надежда Александровна 1948 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.Новикова Ольга Ивановна 1970 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%. Борисенко Дмитрий Вячеславович 1970 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

### **23. Банк "Центральное Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)**

Сокращенное наименование: Банк «Центральное О.В.К.» (ОАО)

Место нахождения: 115184, г. Москва, ул. Пятницкая 55/25, стр.4

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 97.21%

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 97.21%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: Привлечение денежных средств юридических во вклады (до востребования и на определенный срок); Размещение привлеченных денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц; Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; Выдача банковских гарантий.

Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательства в денежной форме, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме, доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими лицами, предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, лизинговые операции, консультационные и информационные услуги, осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Усиление позиций РОСБАНКа на финансовом рынке.

Исполнительные органы:

Председатель правления Филипьев Александр Николаевич, 1955 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0.062%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0.062%;

Правление: Председатель Правления Филипьев Александр Николаевич 1955 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0.062%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0.062%; Заместитель Председателя

Правления - Пономарев Андрей Георгиевич 1966 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Первый Заместитель Председателя Правления - Канцеров Геннадий Петрович 1951 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Заместитель Председателя Правления - Сорокина Елена Альбертовна 1971 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%;

Члены Совета директоров: Логинова Лидия Альбертовна 1974 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Лавгинов Александр Юрьевич 1981 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Логинов Павел Вячеславович 1971 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Лукьяненко Алексей Владимирович 1979 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Сударев Михаил Иванович 1958 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%. Филиппев Александр Николаевич 1955 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0.062%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0.062%.

#### **24. Банк "Поволжское Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)**

Сокращенное наименование: Банк «Поволжское О.В.К.» (ОАО)

Место нахождения: 410056, г. Саратов, ул. Советская, д. 44

Основания признания общества дочерним или зависимым: владение долей в уставном капитале.

Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 97.84%

Доля голосующих акций кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 97.84%

Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%

Описание основного вида деятельности общества: Привлечение денежных средств юридических во вклады (до востребования и на определенный срок); Размещение привлеченных денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц; Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; Выдача банковских гарантий.

Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательства в денежной форме, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме, доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими лицами, предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, лизинговые операции, консультационные и информационные услуги, осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента: Усиление позиций РОСБАНКа на финансовом рынке региона.

Исполнительные органы:

Председатель правления Королева Наталия Алексеевна 1946 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%;

Правление: Председатель правления Королева Наталия Алексеевна 1946 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Члены правления (Главный бухгалтер) Антонова

Тамара Георгиевна 1949 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Цикаришвили Ольга Гивиевна 1980 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

Совет директоров: Председатель Совета директоров Филиппов Александр Николаевич 1955 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0.062%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0.062%; Члены Совета директоров Варяница Сергей Владимирович 1969 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Канцеров Геннадий Петрович 1951 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Киселев Игорь Николаевич 1976 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Орлова Ольга Николаевна 1949 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%; Шабалкина Галина Владимировна 1958 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%. Мингазова Валерия Олеговна 1973 г.р. Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента: 0%, доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента: 0%.

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

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации в составе настоящего Отчета не приводится.

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

*Способ проведения переоценки основных средств:*

Переоценка в течение последних 5-ти лет не проводилась.

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

Прогресс в развитии информационных технологий и средств вычислительной техники сокращает срок эффективного использования компьютерного оборудования. В настоящее время этот период, в зависимости от типа оборудования, составляет 1,5 - 3 года. Для обеспечения высокой эффективности использования информационных систем Банку необходимо достаточно динамичное его обновление.

В этих условиях Банк не считает целесообразным закупать компьютерное оборудование и арендует его у специализированных компаний.

По состоянию на 01.01.2007 г. в Банке используется порядка 1257 серверов различного класса (от однопроцессорных intel-серверов до многопроцессорных unix-серверов Sun 6900), 15653 рабочих станций (персональных компьютеров) и 10618 единиц прочего оборудования (активное сетевое оборудование-1718, дисковые-6 и ленточные-6 устройства хранения данных, сканеры-660, принтеры различных типов-6629 и многофункциональные устройства- 1599).

Сохранность денежных средств и материальных ценностей, защиты жизни персонала и клиентов Банка обеспечивается надлежащим применением современных инженерно-технических средств безопасности в соответствии с требованиями основополагающих документов ЦБ РФ и МВД России.

*Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – факты обременения основных средств отсутствуют.*

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

**4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента в Отчете за IV квартал не приводятся.**

**4.1.1. Прибыль и убытки.**

Данная информация в Отчете за IV квартал не приводится.

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

Данная информация в Отчете за IV квартал не раскрывается.

**4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала в Отчете за IV квартал не приводится.**

**4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента**

**4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента**

	(тыс. руб.)
<b>Наименование показателя</b>	<b>на 01.01.07 г.</b>
Уставный капитал	6,803,606
Эмиссионный доход	7,628,919
Фонды (в т.ч. резервный фонд)	8,395,177
Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0
Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0
<b>ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:</b>	<b>22,827,702</b>
Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	5,432,458
<b>ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:</b>	<b>17,395,244</b>
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:</b>	<b>7,538,234</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:</b>	<b>1,650</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:</b>	<b>24,931,828</b>
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-

**4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента.**

В Отчете за IV квартал не приводятся.

**4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента**

В Отчете за IV квартал не приводятся.

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

В отчетном квартале расходов в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований не производилось.

#### **4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента.**

Последние годы в России отмечены стабилизацией экономической, политической и социальной ситуации, законодательными реформами, а также улучшением макроэкономического климата, характеризующегося общим ростом экономики, в том числе производственного сектора, ростом розничного товарооборота и реальных доходов населения. Макроэкономические положительные тенденции повлияли на значительный рост активов банковской сферы, расширение кредитования предприятий и населения, а также привели к более активному росту новых услуг. Анализ последних тенденций развития банковского сектора свидетельствует о том, что на протяжении последних лет конкуренция на рынке предоставления банковских услуг существенно обострилась, в том числе со стороны зарубежных структур, на порядок выросли требования к уровню профессионализма и качеству систем управления.

В 2006 году РОСБАНК значительно укрепил свои позиции на рынке. Постоянно расширяя свое присутствие, как в розничном, так и в корпоративном сегменте Банк последовательно реализует стратегию создания крупнейшего в стране универсального частного финансового института.

Ключевыми направлениями деятельности РОСБАНКа являются: розничное, корпоративное, инвестиционно-банковские услуги и работа с состоятельными частными клиентами (private banking). Важным этапом его развития стала консолидация бизнеса с банковской группой ОВК, которая успешно завершилась в июле 2005 г. В настоящий момент РОСБАНК обладает крупнейшей в стране частной региональной сетью, в которую входит: 68 филиалов, 350 дополнительных офисов, 64 операционные кассы вне кассового узла и 139 кредитно-кассовых офиса. Для координации деятельности подразделений сети РОСБАНКа сформирована четырехуровневая система управления, состоящая из головного офиса, территориальных управлений, филиалов и дополнительных офисов. Его дочерние банки работают в Белоруссии и Швейцарии.

При этом разветвленная региональная сеть Банка позволяет не только привлекать на обслуживание новых крупнейших региональных клиентов, но и предлагать комплекс банковских услуг региональным дочерним и филиальным структурам крупнейших групп/холдингов, уже обслуживающихся в Банке. Среди компаний, активизирующих свою деятельность в регионах через филиалы банка можно отметить такие как АВТОМИР, МЕТРО, СЕДЬМОЙ КОНТИНЕНТ, ПАТЭРСОН.

Наиболее важным для банка является развитие розничного бизнеса. РОСБАНК активно работает с населением, предлагая различные варианты вкладов и разнообразные кредитные продукты. Банк занимает лидирующие позиции на рынке потребительского и ипотечного кредитования. Частными клиентами РОСБАНКа являются более 3,5 миллионов человек. В целях минимизации рисков основное внимание уделяется развитию обеспеченного кредитования (автокредитование и ипотека).

Взаимодействие банка с корпоративными клиентами охватывает практически все отрасли бизнеса. Одно из основных конкурентных преимуществ Банка при этом – отраслевой принцип курирования клиентов. Это означает, что для каждой сферы производственной и иной деятельности вырабатываются индивидуальные схемы эффективного сотрудничества. Такой подход позволяет нам лучше понимать потребности компаний, находить оптимальные формы и схемы взаимодействия, оптимизировать процесс принятия решений по вопросам их банковского обслуживания.

Важное место в работе Банка по-прежнему занимает обслуживание административных структур. Среди наших клиентов - правительство Москвы, правительство Московской области, администрация Красноярского края, правительство Республики Башкортостан, правительство Республики Саха (Якутия), администрация города Саратова, администрация Костромской области, администрация Ленинградской области, администрация Калининградской области, правительство Хабаровского края, администрация Орловской области, администрация Тамбовской области, другие региональные административные структуры. РОСБАНКом по состоянию на 1 января 2007 г. были подписаны Генеральные Соглашения о сотрудничестве с 32 субъектами РФ и муниципальными образованиями.

Также одним из основных конкурентных преимуществ в банковском секторе является способность кредитных организаций предлагать высокотехнологичные услуги, отвечающие самым последним требованиям в части качества, удобства, скорости их предоставления. РОСБАНК традиционно уделяет большое внимание совершенствованию клиентского сервиса посредством внедрения современных банковских технологий и прогрессивных форм обслуживания, направленных на повышение эффективности обслуживания клиентов.

Одна из стратегических задач Банка — дальнейшее расширение круга клиентов как за счет развития сети подразделений, так и за счет диверсификации и совершенствования продуктового ряда, модификации стандартных банковских продуктов с учетом специфики деятельности клиентов.

Одной из приоритетных сфер деятельности Банка остается расширение клиентского кредитования. Увеличение объема кредитного портфеля обеспечивается как за счет расширения лимитов кредитования основных заемщиков, так и за счет привлечения новых клиентов. Большое внимание уделяется диверсификации кредитного портфеля. Увеличение числа потенциальных заемщиков осуществляется за счет расширения и активизации работы филиальной сети, представленной практически во всех промышленных регионах страны.

В частности, увеличение объема портфеля планируется за счет кредитования предприятий алюминиевой промышленности, машиностроения, электросвязи, транспорта, переработки рыбопродуктов. Банк планирует продолжить работу по кредитованию малого и среднего бизнеса, в том числе физических лиц – индивидуальных предпринимателей. Особое внимание будет уделяться финансированию внешнеторговых объединений и золотодобывающих предприятий, с которыми Банком поддерживаются взаимовыгодные договорные отношения.

Банк активно работает с малым и средним бизнесом, предлагая различные услуги в сфере кредитования. С начала реализации Программы кредитования МСБ (предприятий малого и среднего бизнеса) финансовые ресурсы на развитие и ведение бизнеса получили около 6,7 тыс. предпринимателей на сумму 8 млрд. рублей. Также существенно расширилась география реализации продукта. За полтора года (с июня 2005 года) количество филиалов, задействованных в реализации Программы, выросло с 7 до 65.

Уже сейчас Банк является одним из лидеров рынка и продолжает расширять свою продуктовую линейку, предлагая новые услуги, выгодные условия, квалифицированный сервис.

РОСБАНК сохранил приверженность взвешенной кредитной политике, направленной на минимизацию кредитных рисков. Постоянный мониторинг рисков позволил обеспечить высокий уровень надежности кредитного портфеля.

Значительные результаты демонстрирует и направление private banking. Сегодня в РОСБАНКе обслуживается более 1000 счетов частных состоятельных клиентов, объем средств на их счетах уже превысил 1 млрд. долларов США.

Банк активно развивает инвестиционное направление деятельности, являясь крупнейшим организатором и андеррайтером на рынке рублевых корпоративных и муниципальных облигаций.

Развитие клиентской базы РОСБАНКа основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий, применению индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, применению гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских инструментов, внедрении элементов финансового и налогового планирования. Присоединение разветвленной сети шести банков О.В.К. открывает дополнительные возможности привлечения к сотрудничеству предприятий различной отраслевой направленности, их подразделений и организаций, связанных с ними хозяйственными договорами.

В области торговли ценными бумагами Банк осуществляет как собственные операции, так и брокерское обслуживание клиентов. Постоянно растет число пользователей электронной брокерской системы “РосТрейд”, которая предоставляет доступ к торгам на ММВБ в режиме

реального времени. Банк предоставляет услуги по работе с производными инструментами на акции, обращающиеся на ведущих мировых биржах, и приступил к созданию инфраструктуры и нормативно-правовой базы для осуществления собственных и клиентских операций на рынке срочных инструментов на акции российских эмитентов. В структуре собственного портфеля сохраняется приоритет долговых инструментов над долевыми.

РОСБАНК активно развивает операции, связанные с проведением всех видов расчетов, как в рублях, так и в иностранной валюте, что во многом обусловлено открытием новых счетов клиентам и банкам-корреспондентам.

Реализация новой стратегии на период 2004-2008 гг. позволит Банку занять прочные позиции в первой пятёрке российских частных банков по показателям активов и прибыльности, стать крупным и сильным российским игроком на международном финансовом рынке.

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

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

К основным конкурентам Банка следует отнести:

- крупнейшие универсальные коммерческие банки с российским капиталом (АЛЬФА-БАНК, БАНК МОСКВЫ, МДМ-БАНК, Группа «УРАЛСИБ», Группа «АК БАРС – ЗЕНИТ»), ГАЗПРОМБАНК; Сбербанк РФ, Внешторгбанк РФ – в сегменте обслуживания корпоративных клиентов;
- в сегменте «кредитование малого и среднего бизнеса» - системообразующие банки - Сбербанк России, ВТБ 24; Крупные и средние многофилиальные банки – Банк Москвы; Банк «Союз», Пробизнесбанк, МДМ-БАНК, Банк Траст;
- дочерние банки крупнейших международных финансовых институтов, ориентированные на предоставление розничных услуг (СИТИБАНК, ММБ, РАЙФФАЙЗЕНБАНК); специализированные банки (КМБ-Банк);
- финансовые институты, занимающие лидирующие позиции в сегменте «потребительское кредитование» (РУССКИЙ СТАНДАРТ, ХКФ БАНК).

С учетом реализуемой стратегии развития Банка можно утверждать, что Банк занимает отдельную нишу на российском рынке банковских услуг, что способствует высокой конкурентоспособности предлагаемых Банком продуктов.

В частности, факторами, определяющими прочность позиций Банка и высокую конкурентоспособность его услуг, являются статус многопрофильного частного финансово-кредитного института, который входит в десятку лидеров российской банковской системы и бесспорно успешная деятельность в предоставлении широкого спектра высококачественных финансовых услуг всем категориям клиентов на общенациональном уровне. Так, по разветвленности филиальной сети Банк уступает лишь Сбербанку РФ, занимая, в то же время, лидирующее положение по отношению к другим российским коммерческим банкам. Как результат, в настоящее время РОСБАНК занимает по вкладам населения - четвертое место (первое по отношению к частным финансовым учреждениям), а по кредитам частным лицам – третье (второе по отношению к частным финансовым учреждениям).

Основным направлением деятельности РОСБАНКа в сфере предоставления розничных услуг в 2006 году оставалось, прежде всего, увеличение кредитного портфеля и повышение эффективности реализации действующих кредитных продуктов. В связи с этим большое внимание уделялось проведению мероприятий по сокращению просроченной задолженности как по текущему портфелю, сформированному ранее, так и принято ряд мер на снижение уровня риска новых выданных. Наряду с этим, продолжается активное развитие розничного кредитования: за 2006 год объем розничного кредитного портфеля значительно увеличился и составил на конец года 2.9 млрд. долларов США.

В 2006 году основной акцент был сделан на развитие обеспеченных видов кредитования в

частности автокредитования и ипотеки.

РОСБАНК сохраняет лидерство по автокредитованию: в 2006 году портфель автокредитов составил 1.4 млрд. долларов США. Был внедрен один из крупных проектов в области автокредитования - продукт «Автостатус». Данный продукт дает возможность приобретения дорогих моделей престижных марок. Кроме того, произошел ряд существенных изменений в условиях других продуктов: снижен размер первоначального взноса до 0%, отменено обязательное страхования жизни и здоровья заемщика, введена опция, предоставляющая возможность выбора размера и даты ежемесячного платежа при оформлении кредита и многое другое.

В отчетном периоде продолжало активно развиваться ипотечное кредитование, в данном направлении Банком был сделан качественный и количественный скачок. Региональные филиалы приступили к предоставлению ипотечных кредитов, в результате чего, в течение отчетного года портфель ипотечных кредитов достиг 203.2 млн. долларов США.

Большое внимание уделяется развитию каналов продаж кредитных продуктов сотрудникам корпоративных клиентов и дистанционных каналов продаж добросовестным заемщикам.

Таким образом, несмотря на возросшую конкуренцию, РОСБАНК сохраняет за собой ведущую позицию, предлагая клиентам новые услуги, и остается одним из крупнейших и динамично развивающихся универсальных банков в стране.

Реализация проектов, связанных с развитием розничных услуг, неразрывно связана с диверсификацией продуктового ряда эмитируемых банковских карт, подразумевающей выпуск всего спектра карточных продуктов, начиная от распространенных электронных карт, предполагающих 100% авторизацию, и заканчивая элитными продуктами международных платежных систем.

Информационная система Банка позволяет предоставлять держателям карт прямой доступ к текущим счетам и совершать операции по ним как с использованием банковских карт, так и платежными поручениями. Банк обладает широкой сетью банкоматов, модернизация которой проводится в настоящее время. Готовится модернизация сети банкоматов, установленных на станциях Московского метрополитена.

Банк планирует расширить перечень услуг, предоставляемых клиентам с использованием банковских карт. В конце 2005 года начаты работы по внедрению платежей в адрес операторов мобильной связи и других заинтересованных юридических лиц с использованием сети банкоматов Банка, принято решение о реализации проекта по предоставлению держателям карт возможности совершения безопасных платежей в Интернете.

Другим направлением работы на пути повышения конкурентоспособности является масштабное внедрение такого продукта, как кредитные банковские карты с револьверным кредитом. Банком разрабатываются продукты, предполагающие льготный период кредитования.

### **Кредитный риск по операциям с финансовыми учреждениями**

Кредитный риск в части операций с финансовыми институтами, в первую очередь, обусловлен возможностью неисполнения либо неполного исполнения кредитными организациями и финансовыми учреждениями своих обязательств по сделкам, которые были заключены на внутреннем и международном рынках в рамках действующих лимитов принятия Банком рисков по обязательствам указанных контрагентов. При этом носителями кредитных рисков являются:

- сделки прямого и не прямого кредитования, в том числе, вложения в долговые и долевые бумаги эмитента;
- сделки купли/продажи активов без предоплаты со стороны контрагента;
- принятые гарантии расчетов.

Возникновение кредитного риска по операциям с финансовыми институтами может быть связано как с ухудшением финансового состояния контрагента, так и с ухудшением его

деловой репутации. Потери в этих случаях могут быть как прямые - невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные - снижение стоимости ценных бумаг эмитента, необходимость увеличения объема резервов на возможные потери.

Действующая в Банке система оценки/мониторинга кредитных рисков, консервативная лимитная политика (более 70% операций Банка проводится с первоклассными западными финансовыми институтами и с государственными кредитными организациями), узкий круг контрагентов, а также многоуровневая система контроля соблюдения установленных лимитов, в значительной степени уменьшают возможность реализации кредитного риска в части операций с финансовыми учреждениями.

### **Обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса**

В четвертом квартале 2006 года Банк продолжил работу по кредитованию клиентов малого и среднего бизнеса, как отдельной клиентской группы. По состоянию на 01.01.07 данный кредитный портфель составил 215,9 млн. долл. США, а всего с начала реализации программ кредитования предприятий малого и среднего бизнеса выдано 335,0 млн. долл. США в количестве 7474 кредитов. Данные кредиты предоставляются в 65-х филиалах, в работе задействовано около 330 специалистов.

Основным конкурентами Банка в сегменте малого и среднего бизнеса являются:

- Системообразующие банки - Сбербанк России, ВТБ 24;
- Крупные и средние многофилиальные банки – Банк Москвы, Импэксбанк, Союз, Пробизнесбанк, МДМ-банк, Банк Траст;
- Дочерние иностранные банки - Райффайзенбанк, Международный Московский Банк;
- Специализированные банки – КМБ-Банк.

Основные конкурентные преимущества кредитных продуктов Банка для предприятий малого и среднего бизнеса:

- Доступ к финансовым ресурсам одного из крупнейших банков России по конкурентным ставкам;
- Наличие в РОСБАНКе большой филиальной сети обеспечивает предпринимателю возможность получения банковской услуги максимально приближенной к месту ведения бизнеса;
- Возможность выбора условий кредитования по Программе;
- Оперативность и объективность принятия решения о выдаче кредиты с учетом всех индивидуальных особенностей бизнеса предпринимателя;
- Упрощение процедуры получения кредита за счет выделения персонального кредитного эксперта;
- Минимально необходимый объем требуемых документов для получения кредита;
- Удобный график погашения кредита.

В настоящее время продуктовый ряд для предприятий малого и среднего бизнеса включает в себя следующие программы:

#### **1. Программа «Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса».**

Программа «Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса» была разработана специалистами РОСБАНКа с учетом потребностей самого широкого круга предпринимателей, имеет конкурентные процентные ставки и сжатые сроки рассмотрения заявки. Цель Банка - сделать кредиты по-настоящему доступными для широкого круга предпринимателей. Оригинальная методика финансового анализа и типовые условия банковского продукта позволяют оперативно и объективно принимать решение о выдаче кредита с учетом индивидуальных особенностей бизнеса каждого клиента. Все это, а также высокий уровень автоматизации процессов кредитования в РОСБАНКе делает использование заемных средств для предприятий малого и среднего бизнеса простым и удобным.

## **2. Программа «Кредитование руководителей предприятий малого и среднего бизнеса/ИП».**

Программа «Кредитование руководителей предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей» - это кредитный продукт, находящийся на стыке продуктов для юридических лиц/ИП и физических лиц, так как он предоставляется на цели бизнеса, но оформляется на физическое лицо – руководителя/владельца бизнеса. Данный кредит предоставляется без залога и рассматривается в предельно сжатые сроки (2-3 дня), что делает его высококонкурентоспособным на рынке.

## **3. Программа «Овердрафт предприятиям малого и среднего бизнеса/ИП».**

В четвертом квартале 2006 года Банк предложил клиентам малого и среднего бизнеса новый специализированный продукт - «Овердрафт предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям». Данная услуга предоставляется как существующим клиентам Банка, так и тем, кто только планирует перейти на обслуживание («авансовый овердрафт»).

В перспективе, в 1-м квартале 2007 года – внедрение Программ кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в Казанском филиале Банка, а также новой модификации Программы «Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса» - кредитование под залог приобретаемого движимого имущества. Кроме того, в следующем полугодии клиенты малого и среднего бизнеса смогут воспользоваться специальными предложениями Банка в рамках акций «Добросовестный заемщик» и «Приведи партнера».

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

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

- Усовершенствование банковского законодательства в части организации пруденциального надзора за банковскими группами на консолидированной основе.

- Повышение прозрачности деятельности заемщиков в результате исполнения Федерального закона "О кредитных историях".

Вероятность возникновения внешних факторов оценивается на уровне 50%, а продолжительность их действия не имеет ограничений.

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

- Расширение линейки банковских продуктов и формирование индивидуальных клиентских предложений для разных категорий клиентов, что позволит повысить лояльность клиентской базы и, как следствие, обеспечит увеличение валовой прибыли Банка.

- Расширение каналов сбыта банковских продуктов за счет использования интернет-технологий и центра телефонного обслуживания.

*Особое мнение органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.*

Мнения органов управления Банка относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

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

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

### **1. Общее собрание акционеров**

#### Компетенция:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка, утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
7. уменьшение Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
9. утверждение аудитора Банка;
10. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
11. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
12. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
13. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
14. дробление и консолидация акций;
15. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
16. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
17. принятие решений об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах и иных объединениях коммерческих организаций;
18. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
19. размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
20. размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов, ранее размещенных обыкновенных акций и конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
21. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

### **2. Совет директоров**

#### Компетенция:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение годовых планов финансово-хозяйственной деятельности Банка, контроль за их исполнением;
2. утверждение стратегии развития Банка;
3. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

4. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
5. определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
6. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, за исключением случаев, предусмотренных статьей 39 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
7. утверждение решения о выпуске ценных бумаг Банка, отчета об итогах выпуска ценных бумаг и проспекта эмиссии ценных бумаг в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами;
8. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
9. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, за исключением случаев, в которых решение данного вопроса отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
10. образование Правления Банка, досрочное прекращение полномочий его членов, заключение и расторжение трудовых договоров с ними;
11. назначение Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий, заключение и расторжение трудового договора с ним;
12. формирование политики стимулирования деятельности членов Правления Банка, в том числе Председателя Правления, а также установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
13. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
14. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
15. использование резервного и иных фондов Банка;
16. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
17. создание филиалов и открытие представительств Банка и их ликвидация, утверждение положений о филиалах и представительствах, а также изменений и дополнений к ним;
18. одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 5 (Пяти) до 25 (Двадцати пяти) процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
19. одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
20. одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
21. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
22. осуществление контроля за функционированием системы управления рисками Банка, утверждение Положения о службе внутреннего контроля Банка;
23. рекомендация Общему собранию акционеров по утверждению аудитора Банка;
24. осуществление контроля за привлечением аудитора Банка для оказания консультационных услуг, не связанных с аудитом;
25. утверждение дивидендной политики Банка;
26. определение требований к кандидатам на должность членов Правления и Председателя Правления Банка;

27. установление критериев оценки деятельности работы Правления, оценка работы Правления на основании этих критериев;
28. избрание и освобождение от должности заместителя (заместителей) Председателя Совета директоров Банка;
29. принятие решения о приобретении акций (долей в уставных капиталах) хозяйственных обществ в размере 10% величины их уставного капитала и более в целях долгосрочного финансового вложения, а также принятие решения об отчуждении указанного имущества;
30. формирование из состава членов Совета директоров комитетов по отдельным направлениям деятельности Совета директоров Банка, утверждение Положения о комитетах Совета директоров;
31. рассмотрение практики корпоративного управления в Банке;
32. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
33. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
34. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
35. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
36. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
37. определение купонного дохода по облигациям Банка;
38. утверждение информационной политики Банка (включая утверждение Положения по использованию информации о деятельности Банка, о ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Банка);
39. иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

### **3. Правление - коллегиальный исполнительный орган**

#### Компетенция:

К компетенции Правления относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

1. организация разработки стратегии развития Банка, годовых планов финансово-хозяйственной деятельности, а также организация разработки и утверждение иных планов Банка;
2. анализ финансово-экономической деятельности Банка;
3. подготовка предложений об изменениях Устава и внесение их на рассмотрение Совета директоров Банка;
4. подготовка предложений по совершению сделок в случаях, когда такие решения подлежат принятию Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка;
5. разработка предложений об использовании резервных и иных фондов Банка;
6. предварительное рассмотрение материалов, представляемых исполнительными органами Банка на заседание Совета директоров Банка;
7. принятие решений о совершении от имени Банка сделки либо группы взаимосвязанных сделок, сумма обязательств Банка по которым, выраженная в денежных средствах либо обязательстве передать то или иное имущество, включая права требования и ценные бумаги, превышает сумму, эквивалентную 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) долларов США по курсу Банка России на дату принятия решения о совершении сделки, за исключением случаев, когда принятие решения о таких сделках относится к компетенции

Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров. Правление Банка может передать право принятия решений о совершении указанных в настоящем подпункте сделок Председателю Правления Банка.

8. принятие решений о признании иска, отказе от исковых требований либо заключении мирового соглашения, если сумма требований превышает указанную в подпункте 7 пункта 14.2 Устава Банка;
9. принятие решений о назначении руководителей филиалов и представительств Банка;
10. утверждение внутренних документов Банка, регулирующих обычную хозяйственную деятельность Банка, в том числе утверждение положений о структурных подразделениях Банка (кроме документов такого вида, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка);
11. утверждение правил внутреннего трудового распорядка Банка;
12. рассмотрение и принятие решения о заключении коллективных договоров и соглашений;
13. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

#### **4. Председатель Правления - единоличный исполнительный орган**

Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления, в том числе:

1. действует без доверенности от имени Банка;
2. представляет от имени Банка в отношениях с органами власти и управления на федеральном и региональном уровнях, организациями и гражданами с учетом решений иных органов управления Банка, принятых по вопросам, относящимся к их компетенции;
3. отвечает за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых уполномоченным органам, взаимодействие с Советом директоров Банка, акционерами Банка;
4. обеспечивает и контролирует исполнение решений органов управления Банка и выполнение Банком основных финансовых и коммерческих задач;
5. принимает решение о совершении от имени Банка сделки либо группы взаимосвязанных сделок, сумма обязательств Банка по которым, выраженная в денежных средствах либо обязательстве передать то или иное имущество, включая права требования и ценные бумаги, не превышает сумму, эквивалентную 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) долларов США по курсу Банка России на дату принятия решения о совершении сделки. По отдельным категориям сделок указанная сумма обязательств может быть изменена решением Правления в пределах, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
6. принимает решение о признании иска, отказе от исковых требований либо заключении мирового соглашения, если сумма требований не превышает указанную в подпункте 5;
7. принимает решения о назначении руководителей филиалов и представительств Банка, утверждает должностные инструкции работников Банка, выдает доверенности на совершение действий от имени Банка в пределах полномочий, предоставленных ему Уставом Банка;
8. издает приказы и распоряжения;
9. утверждает штаты;
10. устанавливает ответственность работников Банка за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
11. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
12. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и осуществляет оценку соответствия

- содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
13. осуществляет распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
  14. осуществляет создание эффективных систем передачи и обмена информацией (включая все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка), обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
  15. осуществляет создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
  16. разрешает иные вопросы, отнесенные к компетенции исполнительного органа Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Правления Банка.

## **5. Ревизионная комиссия – орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью**

### **Компетенция:**

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и материальных ценностей.

Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

В 4 квартале 2006 года изменения в устав Банка, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность органов Банка, не вносились.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава Банка и внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка: <http://www.rosbank.ru/ru/ir/governance/docs/>.

В Банке действует Кодекс, устанавливающий правила корпоративного поведения (управления) кредитной организации–эмитента, текст которого размещен в Интернете по адресу: <http://www.rosbank.ru/ru/ir/governance/docs/>.

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

### ***Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации – эмитента.***

#### **1. Бугров Андрей Евгеньевич**

**Год рождения: 1952**

#### **Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных отношений МИД СССР

Год окончания: 1974

Квалификация: экономист по внешней торговле

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
08.12.06	Фонд «Бюро экономического анализа»	Член Правления
29.09.06	IST Capital GP LLC	Член Совета директоров
18.04.06	Российский союз промышленников и предпринимателей	Член Правления
29.11.05	Общество с ограниченной ответственностью "Проф-Медиа Менеджмент"	Председатель Совета директоров
30.06.04	Российское открытое акционерное общество энергетики и электрификации "ЕЭС России"	Член Совета директоров
14.01.04	Закрытое акционерное общество "Холдинговая компания ИНТЕРРОС"	Член Совета директоров
14.01.04	Закрытое акционерное общество "Холдинговая компания ИНТЕРРОС"	Управляющий директор
03.12.03 12.07.04	Открытое акционерное общество "Открытые инвестиции"	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
17.10.03	AIG-INTERROS ADVISOR, LTD	Директор
17.10.03	AIG-INTERROS RCF, LTD	Директор
15.12.02	Неправительственное общественное объединение «Совет по внешней и оборонной политике»	Член Совета
14.07.02	Торгово-промышленная палата Российской Федерации	Член Комитета по финансовым рынкам и кредитным организациям
30.06.02	Открытое акционерное общество "Горно-металлургическая компания "Норильский никель"	Член Совет директоров
20.06.02	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совет директоров
19.06.02	Торгово-промышленная палата Российской Федерации	Член Правления

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
27.10.03	26.04.06	Общество с ограниченной ответственностью «Финком - инвестиции и управление»	Председатель Наблюдательного совета
29.01.04	15.03.06	Закрытое акционерное общество «Издательский дом «Проф-Медиа»	Председатель Совета директоров
01.06.05	07.12.05	Открытое акционерное общество "СИЛОВЫЕ МАШИНЫ"	Член Совета директоров
25.03.05	16.11.05	Открытое акционерное общество «Территориальная генерирующая компания № 1»	Член Совета директоров
29.05.03	03.10.05	Открытое акционерное общество «Российские коммунальные системы»	Член Совета директоров
11.03.02	14.01.04	Закрытое акционерное общество "Холдинговая компания ИНТЕРРОС"	Заместитель Генерального директора - Директор инвестиционного департамента, член Правления
19.07.02	23.06.03	Открытое акционерное общество "СИЛОВЫЕ МАШИНЫ"	Член Совета директоров
24.06.02	10.02.03	Акционерный коммерческий банк	Председатель Совета

		"РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	директоров
26.10.93	10.03.02	при Группе Всемирного банка, Международного банка реконструкции и развития (МБРР), Международной Финансовой корпорации (МФК), Многостороннего агентства по гарантированию инвестиций (МАГИ), г. Вашингтон	Представитель РФ при группе Всемирного Банка, Исполнительный директор

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

## 2. Заболоцкий Георгий Владимирович

**Год рождения: 1963**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1986

Квалификация: экономист

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
19.02.04	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
09.10.03	Финансовая академия при Правительстве РФ	Член Попечительского Совета
01.07.02	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Первый Вице-президент

### Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
02.02.04	18.09.06	Общество с ограниченной ответственностью "Финком – инвестиции и управление"	Генеральный директор
10.12.03	30.06.06	Банк "Дальневосточное Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
22.12.03	23.06.06	Банк "Первое Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
15.12.03	23.06.06	Банк "Центральное Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров

11.12.03	21.06.06	Банк "Поволжское Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
23.12.03	16.06.06	Коммерческий Банк "Сибирское Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.12.03	27.04.06	Коммерческий Банк "Приволжское Общество Взаимного кредита" (общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета Банка
27.10.03	26.04.06	Общество с ограниченной ответственностью "Финком – инвестиции и управление"	Член Наблюдательного совета
11.09.01	31.12.02	Открытое акционерное общество «ГМК «Норильский никель»	Советник Генерального директора
12.01.99	30.06.02	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
21.06.01	20.06.02	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.06.00	20.06.02	Акционерный коммерческий банк «Международная финансовая компания»	Председатель Совета директоров
14.07.00	07.06.02	НКО «Межбанковский кредитный союз»	Председатель Совета директоров

Доля голосующих акций кредитной организации эмитента – 0,057%.

Доля в уставном капитале кредитной организации – 0,057%.

Опционы кредитной организации – эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

### **3. Клишас Андрей Александрович**

**Год рождения: 1972**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Российский университет дружбы народов

Год окончания: 2000

Квалификация: юрист

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
26.12.06	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
07.06.06	ООО «Компания по девелопменту горнолыжного курорта «Роза Хутор»	Член Совета директоров
17.03.06	Открытое акционерное общество «Полюс Золото»	Член Совета директоров
14.01.04	Закрытое акционерное общество "Холдинговая компания ИНТЕРРОС"	Член Совета директоров

11.06.02	Закрытое акционерное общество «Агропромышленный комплекс «Агрос»	Член Совета директоров
11.12.01	Закрытое акционерное общество "Холдинговая компания "ИНТЕРРОС"	Председатель Правления
16.10.01	Закрытое акционерное общество "Холдинговая компания "ИНТЕРРОС"	Генеральный директор
24.04.01	Открытое акционерное общество "Горно-металлургическая компания "Норильский никель"	Председатель Совета директоров
19.06.98	Открытое акционерное общество "РАО "Норильский никель"	Председатель Совета директоров

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
19.02.04	26.12.06	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
27.10.03	26.04.06	Общество с ограниченной ответственностью "Финком - инвестиции и управление"	Член Наблюдательного совета
28.06.02	12.08.05	Открытое акционерное общество "СИЛОВЫЕ МАШИНЫ"	Член Совета директоров
20.06.00	19.06.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
10.10.01	25.06.02	Открытое акционерное общество «Федеральная контрактная корпорация «Росхлебопродукт»	Член Совета директоров

Голосующих акций кредитной организации – эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Опционы кредитной организации-эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

**4. Попов Александр Владимирович**

**Год рождения: 1970**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова.

Год окончания: 1991

Квалификация: экономист

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
31.07.03	ROSBANK (Switzerland)	Член Совета директоров
19.06.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК"	Член Совета директоров

	(открытое акционерное общество)	
12.02.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Председатель Правления

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
27.10.03	26.04.06	Общество с ограниченной ответственностью "Финком - инвестиции и управление"	Член Наблюдательного совета
21.05.02	28.03.06	"Норимет Лтд."	Член Совета директоров
09.08.01	12.02.03	Открытое акционерное общество "Горно-металлургическая компания "Норильский никель"	Заместитель Генерального директора - Главный казначей
28.03.00	08.08.01	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Голосующих акций кредитной организации – эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Опционы кредитной организации-эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

**5. Эскиндаров Мухадин Абдурахманович**

**Год рождения: 1951**

**Сведения об образовании:**

1. Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт (МФИ)

Год окончания: 1976

Квалификация: экономист

Ученая степень: Доктор экономических наук.

Ученое звание: Профессор

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
06.07.05	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
30.06.05	Открытое акционерное общество «Трубная металлургическая компания»	Член Совета директоров
23.06.05	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
20.10.06	Финансовая академия при Правительстве РФ	Ректор

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
01.07.02	19.10.06	Финансовая академия при Правительстве РФ	Первый проректор
29.06.01	30.06.02	Финансовая академия при Правительстве РФ	Первый проректор по учебной работе
01.12.92	28.06.01	Финансовая академия при Правительстве РФ	Проректор по учебной работе

Голосующих акций кредитной организации – эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Опционы кредитной организации – эмитента: нет.

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

**6. Мартин Г. Гилман (Martin G.Gilman)**

**Год рождения: 1948**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: London School of Economics

Год окончания: 1981

Ученая степень: Ph.D

Ученое звание: Профессор экономики

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
20.02.06	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.09.05	Центр экономической политики Высшей школы экономики»	Профессор экономики, Руководитель
12.09.05	UBS, Moscow	Консультант

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
2002	01.08.05	International Monetary Fund, Washington DC. Международный валютный фонд	Заместитель Директора Департамента экономической политики и председателя МВФ при Парижском клубе
1997	2002	Представительство Международного валютного фонда в России	Глава представительства

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

## **7. Алан Дж. Хёрст**

**Год рождения: 1949**

### **Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: The University of Texas, Austin, Texas, U.S.A.

Год окончания: 1981

Квалификация: Masters in Business Administration

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
20.02.2006	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
11.11.2005	NorthStar Corporate Finance (российское подразделение инвестиционного банка HSH Gudme Corporate Finance, финансово-консультационные услуги)	член Совета директоров, Неисполнительный директор
26.08.2005	Phico Therapeutics Ltd. (Фико Терапевтикс Лтд., разработки в области биотехнологии);	член Совета директоров, Неисполнительный директор
17.05.2005	Financial Services Volunteer Corp, FSVC (Добровольческий Корпус по оказанию Финансовых Услуг, некоммерческая организация, обеспечивающая предоставление технической помощи в области проведения финансовых реформ правительствам, регулирующим органам и банковским учреждениям в странах Центральной и Восточной Европы и других странах с переходной экономикой);	член Совета директоров, Неисполнительный директор

### **Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
2002	2005	Citigroup (Ситигрупп, компания, представляющая глобальные банковские и финансовые услуги); Citibank, N.A, Лондон.	Управляющий директор Старший Вице-президент

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

## 8. Жан-Луи Маттеи

Год рождения: 1947

### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет Политических Наук Парижа.

Год окончания: 1971

Квалификация: государственная служба

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

с	организация	должность
1	2	3
26.12.06	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
30.11.05	DELTACREDIT	Член Совета директоров
21.06.05	INVESTIMA	Член Совета директоров
14.10.04	BGSV	Председатель Совета директоров
01.07.04	BSGV	Член Совета директоров
01.03.04	GENERAL BANK OF GREECE	Член Совета директоров
28.05.03	SG MAROCAINE de BANQUES	Член Наблюдательного совета
05.11.02	UIB	Член Совета директоров
22.05.02	SG de BANQUE au LIBAN	Член Совета директоров, представитель SG
23.04.02	PROPARCO	Финансовый инспектор, представитель SG
01.03.02	SG de BANQUE au SENEGAL	Член Совета директоров
01.03.02	SG de BANQUE en COTE d'IVOIRE	Член Совета директоров
08.10.01	KOMERCNI BANKA	Член Совета директоров Вице-президент
28.02.01	NSGB	Член Совета директоров
17.07.00	SG CALEDONIENNE de BANQUE	Председатель Совета директоров
18.05.00	SG CALIDONIENNE de BANQUE	Член Совета директоров
24.12.99	SOGELASE MAROC	Член Совета директоров
16.12.99	SG EXPRESS BANK	Член Наблюдательного совета
01.12.99	SOGEBOURSE CI	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
01.10.99	SG de BANQUE au CAMEROUN	Член Совета директоров
25.04.99	SG ALGERIE	Член Наблюдательного совета
06.01.99	BRD GROUPE SOCIETE GENERALE	Член Совета директоров
04.01.98	BFV SG	Член Совета директоров, представитель SG
12.04.96	BANQUE de POLYNESIE	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
22.03.94	SG de BANQUE aux ANTILLES	Член Совета директоров Председатель Совета директоров

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

с	по	организация	должность
1	2	3	4
29.09.05	22.12.06	MIBANK	Член Совета директоров
29.09.05	27.12.06	MIBANK	Второй Президент
24.05.01	14.03.06	SKB BANKA	Член Наблюдательного совета Председатель Наблюдательного совета
01.06.99	01.01.04	SOGEFIBAIL	Председатель Совета директоров
01.05.99	01.01.04	SOGEFINANCE	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
01.06.97	28.05.03	SG MAROCAINE de BANQUES	Член Совета директоров
01.02.97	01.01.04	SOGEFIBAIL	Член Совета директоров

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

**9. Филипп Анри Ситерн**

**Год рождения: 1949**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Парижский университет Ecole Centrale, экономический факультет и факультет математики.

Год окончания: данные не предоставлены

Квалификация: данные не предоставлены

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

с	организация	должность
1	2	3
26.12.06	Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
30.05.06	Sopra	Член Совета директоров
09.01.06	Accor	Член Совета директоров
08.12.04	STET	Председатель Правления
29.06.04	Grosvenor Continental Europe	Член Правления
06.04.04	Fonds de Garantie des Depots	Председатель наблюдательного совета
06.07.01	TCW Group	Член Совета директоров
15.03.01	Rexecode	Член Совета директоров

21.02.01	Societe Generale	Член Совета директоров
28.06.00	Geneval	Член Совета директоров
27.02.98	SG Hambros Bank Limited	Член Совета директоров
19.11.97	Societe Generale	Исполнительный директор
28.04.97	Credit Du Nord	Член Совета директоров; Председатель Комитета по вознаграждениям

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

с	по	организация	должность
1	2	3	4
30.06.03	30.05.06	Sopra	Член наблюдательного совета
22.09.99	14.12.04	Fonds de Garantie des Depots	Вице-президент
11.01.99	16.12.05	Unicredito Inaliano	Член Совета директоров

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

**Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации – эмитента**

**1. Алиев Герман Рафикович**

**Год рождения: 1970**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Высшая школа бизнеса Лондонского университета.

Год окончания: 1999

Квалификация: магистр

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

с	организация	должность
1	2	3
28.04.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
21.11.06	Мирланд Девелопмент Корпорэйшн	Независимый директор

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

с	по	организация	должность
1	2	3	4
14.05.01	06.03.03	Дрезднер Клейнворт Вассерстейн	Старший инициатор операций в ранге Директора департамента рынков капитала
11.03.03	27.04.03	Акционерный коммерческий банк	Советник Председателя

	"РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Правления
--	---	-----------

Доля голосующих акций кредитной организации – эмитента не имеет

Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента не имеет

Опционы кредитной организации – эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

## 2. Антонов Игорь Станиславович

**Год рождения: 1964**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт.

Год окончания: 1989

Квалификация: экономист

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

с	организация	должность
1	2	3
14.01.99	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

### Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

с	по	организация	должность
1	2	3	4
10.12.03 18.05.04	17.05.04 30.06.06	Банк "Дальневосточное Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров; Председатель Совета директоров
22.12.03 19.05.04	18.05.04 23.06.06	Банк "Первое Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров; Председатель Совета директоров
15.12.03 21.05.04	20.05.04 23.06.06	Банк "Центральное Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров; Председатель Совета директоров
11.12.03 17.05.04	16.05.04 21.06.06	Банк "Поволжское Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров; Председатель Совета директоров
23.12.03 19.05.04	18.05.04 16.06.06	Коммерческий Банк "Сибирское Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров; Председатель Совета директоров
01.12.03 26.04.04	25.04.04 27.04.06	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Приволжское Общество Взаимного Кредита"	Член Совета Банка; Председатель Совета Банка
28.10.03	26.04.06	Общество с ограниченной ответственностью "Финком – инвестиции и управление"	Член Правления

Доля голосующих акций кредитной организации – эмитента 0,0438%.

Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента 0,0438%.

Опционы кредитной организации – эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

### **3. Афанасьева Олеся Валерьевна**

**Год рождения: 1971**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Государственная Академия Управления им. С.Орджоникидзе

Год окончания: 1995

Квалификация: экономист

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
14.07.06	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
19.10.00	13.07.06	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Директор Департамента кредитных операций

Голосующих акций кредитной организации – эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Опционы кредитной организации – эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

### **4. Ведерников Александр Викторович**

**Год рождения: 1969**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Иркутский государственный университет

Год окончания: 1993

Квалификация: математик

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
01.12.05	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
12.12.05	Московский филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»	Директор
10.10.04	Законодательное собрание Иркутской области	Депутат

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
25.06.04	16.06.06	Коммерческий банк «Сибирское Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
06.04.04	30.11.05	Коммерческий банк «Сибирское Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество)	Председатель Правления
03.04.03	05.04.04	Акционерный Коммерческий Банк «БайкалРОСБАНК»	Председатель Правления
04.08.98	02.04.03	Акционерный Коммерческий Банк «Байкалонэксимбанк»	Председатель Правления

Голосующих акций кредитной организации – эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Опционы кредитной организации – эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

**5. Голубков Владимир Юрьевич**

**Год рождения: 1966**

**Сведения об образовании:**

1. Наименование учебного заведения: Московское высшее техническое училище им. Н.Э. Баумана.

Год окончания: 1990

Квалификация: инженер-разработчик

2. Наименование учебного заведения: Московский Государственный Технический Университет им. Н.Э. Баумана.

Год окончания: 1996

Специальность: менеджмент

Ученая степень: бакалавр по менеджменту

3. Наименование учебного заведения: Московская школа экономики при Правительстве Москвы. Год окончания: 1995

Квалификация: бухгалтер банка

4. Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ.

Год окончания: 1999.

Квалификация: экономист

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
01.10.04	VISA по Центральной и Восточной Европе, Ближнему Востоку и Африке (СЕМЕА)	Член Совета директоров
07.07.04	Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН»	Председатель Совета директоров
06.02.04	ЗАО «ИНКАХРАН Технолоджи» (переименовано из ЗАО «СТБ Партнер» 09.09.04г.)	Председатель Совета директоров
06.02.04	Закрытое акционерное общество "ИНКАХРАН-БРОКЕР"	Председатель Совета директоров
06.02.04	Закрытое акционерное общество "ИНКАХРАН"	Председатель Совета директоров
06.02.04	Закрытое акционерное общество "ИНКАХРАН-АВТО"	Председатель Совета директоров
04.03.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления
07.06.02	Общество с ограниченной ответственностью "Межбанковский кредитный союз"	Председатель Совета директоров
09.04.02	Ассоциация российских банков – членов Visa International	Член Совета директоров
29.12.01	Закрытое акционерное общество "Компания объединенных кредитных карточек"	Президент (Председатель Совета директоров) (по совместительству)
04.09.00	Общество с ограниченной ответственностью "Таможенная карта"	Член Совета директоров

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
06.02.04	02.06.06	Закрытое акционерное общество "СТБ. РУ"	Председатель Совета директоров
06.02.04	02.06.06	Закрытое акционерное общество "СТБ - Платежная система"	Председатель Совета директоров
05.02.04	02.06.06	Закрытое акционерное общество "СТБ КАРД"	Председатель Совета директоров
05.02.04	02.06.06	Общество с ограниченной ответственностью "СТБ-Терминал"	Председатель Совета директоров
05.02.04	02.06.06	Закрытое акционерное общество "СТБ КАРТ-Сервис"	Председатель Совета директоров
11.06.04	02.06.06	Закрытое акционерное общество «Столичный адвокат»	Председатель Совета директоров
28.10.03	26.04.06	Общество с ограниченной ответственностью "Финком - инвестиции и управление"	Заместитель Председателя Правления
16.12.03	30.05.06	Небанковская кредитная организация "Объединенная расчетная система" (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
29.12.01	03.03.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
14.09.99	28.12.01	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Старший Вице-президент (по совместительству)
05.06.95	28.12.01	Закрытое акционерное общество "Компания объединенных кредитных карточек"	Президент

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента 0,26%.

Доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента 0,26%.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

## **6. Долотова Лариса Руфимовна**

**Год рождения: 1968**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова.

Год окончания: 1991

Квалификация: экономист, преподаватель политэкономии.

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
05.06.02	Открытое акционерное общество "Тверская, 16"	Член Совета директоров
18.01.02	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

### **Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
30.03.05	18.05.06	Открытое акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй»	Член Совета директоров
12.08.99	17.01.02	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Старший Вице-президент

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента 0,1162%.

Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента 0,1162%.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

**7. Киселев Михаил Сергеевич****Год рождения: 1965****Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт.

Год окончания: 1989

Квалификация: экономист

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
26.06.02	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
24.01.03	02.08.05	MFK Investments (Cyprus) Limited	Директор
08.12.98	25.06.02	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Директор Сводного экономического Департамента

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента 0,0657%.

Доли в уставном капитале кредитной организации - эмитента 0,0657%.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью:

является супругом Заместителя Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» Рябовой О.А.

**8. Кошеленко Сергей Адольфович****Год рождения: 1969****Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Государственная финансовая академия

Год окончания: 1992

Квалификация: экономист

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
28.06.06	Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»	Член Совета
18.05.06	ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»	Член Совета директоров
27.04.06	ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»	Член Совета директоров
28.03.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
10.05.01	04.04.02	Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк "Кредит Свисс Ферст Бостон АО"	Ведущий специалист инвестиционно-банковского отдела
01.07.02	01.10.02	Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)	Советник казначейства
01.10.02	17.02.03	Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)	Заместитель начальника Управления инвестиционных программ
19.02.03	28.03.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента нет.

Доли в уставном капитале кредитной организации - эмитента нет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

**9. Лифар Оксана Витальевна**

**Год рождения: 1969**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский ордена Октябрьской революции и ордена Трудового Красного Знамени институт стали и сплавов.

Год окончания: 1991

Квалификация: инженер-экономист.

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
12.09.00	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

**Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала.**

Доля голосующих акций кредитной организации - эмитента 0,17367%.

Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента 0,17367%.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

#### **10. Попов Александр Владимирович**

**Год рождения: 1970**

##### **Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова.

Год окончания: 1991

Квалификация: экономист

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
31.07.03	ROSBANK (Switzerland)	Член Совета директоров
19.06.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
12.02.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Председатель Правления

##### **Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
27.10.03	26.04.06	Общество с ограниченной ответственностью "Финком - инвестиции и управление"	Член Наблюдательного совета
21.05.02	28.03.06	"Норимет Лтд."	Член Совета директоров
09.08.01	12.02.03	Открытое акционерное общество "Горно-металлургическая компания "Норильский никель"	Заместитель Генерального директора - Главный казначей
28.03.00	08.08.01	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

#### **11. Рябова Ольга Александровна**

**Год рождения: 1973**

##### **Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Институт Международных экономических отношений

Финансовой академии при Правительстве РФ

Год окончания: 1994

Квалификация: экономист

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
19.07.05	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления, член Правления

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
15.09.98	18.07.05	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Главный бухгалтер

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью:

является супругой Заместителя Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» Киселева М.С.

**12. Фролов Максим Евгеньевич**

**Год рождения: 1967**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский институт инженеров геодезии, аэрофотосъемки и картографии (МИИГА и К).

Год окончания: 1992

Квалификация: инженер оптик-конструктор.

Повышение квалификации: Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ.

Год окончания: 1995

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
11.11.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
02.09.02	11.11.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное	Старший Вице-президент

		общество)	
02.10.00	28.06.02	Акционерный коммерческий банк "МЕНАТЕП Санкт-Петербург" (открытое акционерное общество) филиал в г. Москва	Управляющий

Голосующих акций кредитной организации – эмитента: 0,04382%.

Доли в уставном капитале кредитной организации: 0,04382%.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

***Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации - эмитента.***

Председатель Правления - Попов Александр Владимирович

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

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Совету директоров (наблюдательному совету) за последний заверченный финансовый год: **2 880 тыс. руб.**

- в текущем финансовом году: **6 380 тыс. руб.**

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по Правлению: за последний заверченный финансовый год: **71 523 тыс. руб.**

- в текущем финансовом году: **93 740 тыс. руб.**

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

В АКБ «РОСБАНК» функции Службы внутреннего аудита возложены на Службу внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля АКБ «РОСБАНК» функционирует с 1998 года. Ключевыми сотрудниками службы являются:

Шунаев А.С. – заместитель начальника Службы;

Зубашева Н.А. – начальник Управления организации контроля и инспекций;

Чугунова Н.Н. – начальник Управления контроля активных операций.

Стаж работы ключевых сотрудников в банковской сфере составляет от 10 до 13 лет. Сотрудники Службы внутреннего контроля голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеют. Опционов кредитной организации – эмитента у сотрудников службы нет.

Основными функциями Службы внутреннего контроля (далее СВК) являются:

- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности в соответствии с утвержденными регламентами;

- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- Проверка соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг нормативным правовым актам ФСФР;
- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- Проверка соблюдения Учетной политики Банка при совершении банковских и иных операций;
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- Контроль распределения полномочий между подразделениями Банка;
- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- Проведение плановых и внеплановых проверок подразделений Банка по поручению Председателя Правления Банка, Совета директоров Банка, оформление заключений по результатам проверок;
- Участие в разработке внутренних нормативных документов Банка осуществляется Подразделением при необходимости путем оценки содержания, полноты, эффективности разрабатываемых внутренних нормативных документов Банка в части отражения в них норм действующего законодательства;
- Инициирование разработки внутрибанковских документов, регулирующих осуществление в Банке отдельных операций и определяющих процедуры принятия решений, их реализации и взаимодействия различных подразделений Банка (в случае отсутствия документов), а также внесение изменений в такие документы (в случае их неактуальности);
- Формирование проверяющим отделом Подразделения рекомендаций руководителям подразделений Банка по улучшению работы и устранению выявленных нарушений, ошибок и недостатков;
- Мониторинг процесса функционирования системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контроль, включая проведение повторных инспекционных проверок, за принятием руководителями проверенных подразделений Банка мер по устранению нарушений выявленных Подразделением или внешними надзорными органами, а также за исполнением их рекомендаций;
- Оценка качества отражения существующих технологий во внутренних документах Банка, соответствия систем и процедур масштабам деятельности Банка;
- Разработка и осуществление процедур контроля выполнения сотрудниками Банка своих функций на каждом этапе технологического цикла проведения операций;
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за

использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- Оценка системы управления персоналом Банка;
- Мониторинг действующей системы исполнения решений органов управления Банка;
- Организация и координация работы Подразделения по всей системе Банка, включая подразделения сети;
- Своевременное информирование Председателя Правления Банка:
  - обо всех вновь выявленных рисках;
  - обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;
  - о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений по устранению нарушений, и их результатах;
  - обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;
- Регулярная подготовка отчетов для информирования Руководства Банка о результатах деятельности Подразделения и состоянии внутреннего контроля в Банке.
- Информирование Совета директоров Банка не реже одного раза в полгода:
  - обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля;
  - о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.
- Подготовка для представления в Банк России необходимой отчетности о состоянии внутреннего контроля в Банке.

#### **СВК действует под контролем Совета директоров.**

Руководитель Службы внутреннего контроля подчиняется Председателю Правления, осуществляет свою деятельность под руководством Совета директоров и подотчетен ему.

Взаимодействие с внешним аудитором в Банке осуществляется сотрудниками Сводного экономического департамента.

В Банке действует внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: «Процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации в АКБ «РОСБАНК».

Адрес страницы Интернет, на которой в свободном доступе размещён полный текст его действующей редакции: <http://www.rosbank.ru/ru/ir/reports/>.

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

##### **1. Боровков Дмитрий Семёнович**

**Год рождения: 1958**

**Сведения об образовании:**

1. Наименование учебного заведения: Московский институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова

Год окончания: 1979

Квалификация: экономист

2. Наименование заведения: Аспирантура Научно-исследовательского института Труда Госкомтруда СССР

Год окончания: 1988

Ученая степень: кандидат экономических наук.

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
01.06.04	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Начальник Управления отчетности Департамента учета и отчетности
27.06.01	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
07.06.99	01.06.04	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Начальник отдела отчетности Управления баланса и отчетности Департамента учета и отчетности

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

**2. Бубенкова Наталия Геннадьевна**

**Год рождения: 1965**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский ордена трудового Красного Знамени институт управления им. С.Орджоникидзе.

Год окончания: 1988

Квалификация: инженер- экономист

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
10.07.06	ЗАО «ССДМГ»	Главный бухгалтер
19.06.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии
04.01.03	Общество с ограниченной ответственностью "Интегрированные финансовые системы"	Заместитель начальника Управления учета и

		отчетности
15.11.99	Закрытое акционерное общество "Манеж Инк."	Генеральный директор

**Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала.**

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

### **3. Пелипенко Михаил Владимирович**

**Год рождения: 1964**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московская финансово-юридическая академия

Год окончания: 2004

Квалификация: юрист

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
01.12.06	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Главный юрисконсульт
12.05.06	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
16.06.04	30.11.06	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Ведущий юрисконсульт
19.03.04	15.06.04	Банк «Первое ОВК» (ОАО)	Главный юрисконсульт
01.09.03	18.03.04	ЗАО «Управляющая компания Группы ОВК»	Юрисконсульт
03.01.01	31.08.03	ЗАО «Объединенная депозитарная компания»	Старший экономист; Советник юр.бюро

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

#### **4. Рисухина Марина Вилорьевна**

**Год рождения: 1967**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский экономико-статистический институт.

Год окончания: 1989

Квалификация: экономист

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
19.06.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Председатель Ревизионной комиссии
01.08.02	Общество с ограниченной ответственностью "Техноспецтрейдинг"	Генеральный директор
01.11.01	Общество с ограниченной ответственностью "Интегрированные финансовые системы"	Начальник Управления

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
16.03.00	09.2006	Закрытое акционерное общество "Монетарная финансовая компания"	Финансовый директор

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

#### **5. Яндиева Людмила Александровна**

**Год рождения: 1950**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт.

Год окончания: 1976

Квалификация: экономист

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

<b>с</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
19.06.03	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Член Ревизионной комиссии

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

<b>с</b>	<b>по</b>	<b>организация</b>	<b>должность</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
01.07.04	17.08.06	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель начальника Отдела аналитической и аудиторской поддержки Управления координации операционных потоков Сводного экономического департамента
26.04.02	30.06.06	Общество с ограниченной ответственностью Торговый дом "Дружба-Универсал"	Генеральный директор
01.01.03	30.06.04	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	Заместитель начальника Отдела консолидации данных и управленческой отчетности Управления консолидированной отчетности Сводного экономического Департамента
07.06.99	31.12.02	Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (закрытое акционерное общество)	Заместитель начальника отдела консолидации данных Управления консолидированной отчетности Сводного экономического Департамента

Голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Опционы кредитной организации - эмитента: нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента: нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: нет

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: нет

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

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

Размер вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по ревизионной комиссии за последний завершённый финансовый год: **2 880 тыс. руб.**

- в текущем финансовом году: **2 401 тыс. руб.**

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента.**

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за IV квартал не указывается.

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

По состоянию на **01.01.2007** г. Банк не осуществлял выпусков опционов.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	47, включая 4 номинальных держателей
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	12
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	5

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

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)		
ИНН (при его наличии)		
Место нахождения (для юридических лиц)	229, Arch. Makariou III Avenue, Meliza Court, 4th floor 3105, Limassol Cyprus	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	59.38%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	59.38%	

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

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество «КМ Инвест»
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «КМ Инвест»
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	
ИНН (при его наличии)	7702150306
Место нахождения (для юридических лиц)	129090, г. Москва, ул. Щепкина, д. 32, стр. 1

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99.99%
В том числе: доля обыкновенных акций	99.99%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
В том числе: доля обыкновенных акций	0

**Информация о номинальных держателях:**

Полное фирменное наименование:	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Сокращенное фирменное наименование:	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
Место нахождения:	127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.36
Контактный телефон и факс:	(495) 755-54-00; (495) 755-54-99
Лицензия:	
Номер:	177-03870-010000
Дата выдачи:	07.12.2000
Срок действия:	бессрочная
Выдавший орган:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	207 375 310 шт.

**6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	-
Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации)	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	-

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

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

Указанные ограничения отсутствуют в уставе Банка.

*Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).*

Банком России и федеральными законами устанавливается предельный размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации и порядок расчета квоты. Банк России имеет право запрещать увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и отчуждение акций (долей) нерезидентам, если результатом указанного действия будет превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе страны.

Требуется получение предварительного разрешения Банка России на создание кредитных организаций с участием нерезидентов Российской Федерации на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов, на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, на отчуждение участниками — резидентами Российской Федерации принадлежащих им акций (долей) кредитной организации нерезидентам.

#### ***Иные ограничения.***

Уставный капитал Банка составляет из величины вкладов его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

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 Банка, 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, а также унитарных предприятий могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами. Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов акций Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 5 процентов акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ Ф.И.О.	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
20.05.2002	Закрытое акционерное	ЗАО "Интеррос-	36.007	36.007

	общество "Интеррос-Эстейт"	Эстейт"		
20.05.2002	Закрытое акционерное общество "КМ Инвест"	ЗАО "КМ Инвест"	8	8
26.05.2003	Закрытое акционерное общество "Интеррос-Эстейт"	ЗАО "Интеррос-Эстейт"	71.93	71.93
26.05.2003	Открытое акционерное общество "Сургутнефтегаз"	ОАО "Сургутнефтегаз"	19.99	19.99
29.03.2004	Закрытое акционерное общество "Интеррос-Эстейт"	ЗАО "Интеррос-Эстейт"	71.44	71.44
29.03.2004	Закрытое акционерное общество "Холдинговая компания "Интеррос"	«Холдинг ИНТЕРРОС»	19.99	19.99
18.05.2005	Закрытое акционерное общество "Интеррос-Эстейт"	ЗАО "Интеррос-Эстейт"	95.79	95.79
26.07.2005	Закрытое акционерное общество "Интеррос-Эстейт"	ЗАО "Интеррос-Эстейт"	95.79	95.79
02.08.2005	Закрытое акционерное общество "Интеррос-Эстейт"	ЗАО "Интеррос-Эстейт"	95.79	95.79
20.12.2005	Закрытое акционерное общество "Интеррос-Эстейт"	ЗАО "Интеррос-Эстейт"	95.79	95.79
31.03.2006	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	97.26	97.26
15.05.2006	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	97.26	97.26
30.06.2006	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	79.92	79.92
30.06.2006	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) - номинальный держатель	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» - номинальный держатель	10.42	10.42
30.09.2006	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	69.85	69.85
30.09.2006	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) - номинальный держатель	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» - нд	20.42	20.42
06.10.2006	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	69.85	69.85
06.10.2006	Societe Generale	Societe Generale	19.99	19.99
31.12.2006	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	KM TECHNOLOGIES (OVERSEAS) LIMITED	59.38	59.38
31.12.2006	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	«ИНГ БАНК	30.48	30.48

	(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) - номинальный держатель	(ЕВРАЗИЯ) ЗАО» - нд		
--	---	---------------------	--	--

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

Общее количество совершенных сделок	313
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	67,026,676

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента – отсутствуют.

По каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) Банка – отсутствует.

**6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности в Отчете за IV квартал не раскрываются.**

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

**7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

- а) годовая бухгалтерская отчетность Банка в Отчете за IV квартал не приводится.
- б) годовая бухгалтерская отчетность Банка, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в настоящем Отчете не приводится.

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

Не предоставляется в Отчете за IV квартал.

**7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершенный финансовый год.**

- а) Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за последний завершенный финансовый год в составе настоящего Отчета не приводится.
- б) Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в составе настоящего Отчета не приводится.

**7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента**

На **01.01.07** г. изменения в Учетную политику не вносились.

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

(тыс. руб.)

Показатели	на 01.01.2007 г. (отчетный период)
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества	687.74
Величина начисленной амортизации	76.7

**Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком.**

В течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала оценка недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого эмитентом не производилась.

**Сведения о всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента** - изменений в составе недвижимого имущества в отчетном периоде не было.

**Сведения обо всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента:** фактов приобретения имущества, балансовая стоимость которого превышает 5% балансовой стоимости активов, не было.

**Сведения обо всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала:** Существенных изменений в составе имущества Банка не было.

**7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

В течение 3-х лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, Банк не принимал участия в судебных процессах, существенно отражающихся на финансово-хозяйственной деятельности.

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

**8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте**

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала - 6 803 605 380 рублей.

для акционерного общества  
обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	6 803 605,38
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	0
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0

**Акции ОАО АКБ “РОСБАНК” за пределами Российской Федерации не обращаются.**

### 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
	3 405 284,2	100	0	0	Совет директоров	15.03.00 г. № 5/2000	3 405 284,2
					Совместное Общее собрание акционеров АКБ «РОСБАНК» и ОНЭКСИМ Банка	14.09.00 г. № 16/34	
01.01.02	3 405 284,2	100	0	0	-	-	3 405 284,2
01.01.03	3 405 284,2	100	0	0	-	-	3 405 284,2
01.01.04	3 405 284,2	100	0	0	-	-	3 405 284,2
01.01.05	3 405 284,2	100	0	0	-	-	3 405 284,2
01.01.06	6 803 605,38	100	0	0	Внеочередное Общее собрание акционеров	23.08.05 г. № 23	6 803 605,38
01.01.07	6 803 605,38	100	0	0	-	-	6 803 605,38

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

на 01.01.2007 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на 01.10.2006		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств*	Остаток на отчетную дату (01.01.07)	
		тыс. руб.	в денежном выражении и, тыс. руб.			в % от УК	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	не менее 5% от уставного капитала Банка	510,793	7.51	0	0	510,793	7.51
Фонд накопления	Уставом не установлен	94,848	1.39	0	0	94,848	1.39
Другие фонды	Уставом не установлен	7,789,536	114.49	0	0	7,789,536	114.49

\*в случае расходования средств фондов в отчетном периоде указываются направления использования средств фондов.

### 8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента\*

Наименование высшего органа управления ОАО АКБ «РОСБАНК»: Общее собрание акционеров.

#### Порядок уведомления акционеров о проведении общего собрания акционеров.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров,

заказным письмом или опубликовано в «Российской газете», а в случае невыхода в свет такого издания - в газете «Ведомости», не позднее, чем за 30 дней до дня проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано в указанном выше порядке не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом.

**Лица (органы), которые вправе созывать внеочередное общее собрание акционеров, а также порядок направления (предъявления) таких требований.**

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров общества.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

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.

Совет директоров 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, аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

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.

**Порядок определения даты проведения Общего собрания акционеров Банка.**

Годовое Общее собрание акционеров проводится один раз в год, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Между годовыми общими собраниями не может пройти свыше 15 месяцев.

**Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также порядок внесения таких предложений.**

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего

собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. Совет директоров Банка обязан в порядке, установленном в Федеральном законе «Об акционерных обществах», рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания и кандидатов в список кандидатур для голосования или об отказе в этом.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя 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.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока поступления соответствующих предложений в Банк.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционером (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка общества вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

**Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами).**

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Правление Банка, Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, Счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений общего собрания акционеров.

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 федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация (материалы), перечисленные выше, 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 Правления Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан 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.

\*Сведения о порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров указаны в соответствии с Уставом Банка, а также Федеральным законом от 26 декабря 1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество "Доверие"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Доверие"	
Место нахождения	125047, г. Москва, ул. Тверская, д.16/2, стр.1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		10%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		10%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0%

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество "Сосново-Борский алюминиевый завод"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "СБАЗ"	
Место нахождения	191186, г. Санкт-Петербург, Невский пр-т, д.25	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		7%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		7%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0%

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Техноэксплуатация"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Техноэксплуатация"	
Место нахождения	129164, г. Москва, ул. Ярославская, д.8, корп. 3	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19.99%

Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	0%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество "Финансы-Консультации-Сервис и Партнерство"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "ФКС и Партнерство"	
Место нахождения	129278, г. Москва, ул. Константинова, дом 16	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19.9%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		19.9 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0%

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество "НАЦИОНАЛЬНАЯ РЕГИСТРАЦИОННАЯ КОМПАНИЯ"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "НРК"	
Место нахождения	121357, г. Москва, ул. Вересаева, д.6	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		20%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		20%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0%

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие "ПМД-щит"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО ЧОП "ПМД-щит"	
Место нахождения	121357, г. Москва, ул. Вересаева, д.6	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		15%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0%

Полное фирменное наименование	<b>Открытое акционерное общество "Компания по управлению инвестициями "Ямал"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "КУИ "Ямал"	
Место нахождения	123557, г. Москва, ул. Малая Грузинская, д.46,стр.1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19.90%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	19.90%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%	

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Таможенная карта"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Таможенная карта"	
Место нахождения	125009, Москва, ул. Тверская д. 15	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19.90%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0%	

Информация о дочерних и зависимых хозяйственных обществах кредитной организации – эмитента приведена в п. 3.5., в связи с чем в настоящем пункте не приводится.

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

Сделки, размер обязательств по каждой из которых (по группе взаимосвязанных сделок) составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка по данным бухгалтерской отчетности, предшествующей периоду совершения сделки, в четвертом квартале 2006 года Банком не совершались.

#### **8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента**

	<b>Fitch Ratings</b>	<b>Moody's Investors Service</b>	<b>Standard &amp; Poor's</b>
объект присвоения кредитного рейтинга	эмитент	эмитент	эмитент
значение кредитного рейтинга на 31.12.06	рейтинг дефолта эмитента: B + (прогноз позитивный) краткосрочный: B	долгосрочный: Ba3 (прогноз позитивный) краткосрочный: NP	долгосрочный: B+ (прогноз позитивный) краткосрочный: B
история изменения значений кредитного рейтинга	В сентябре 2001 г. присвоены рейтинги:	В августе 2001 г. присвоены рейтинги: долгосрочный: B3	В апреле 2004 г. присвоены рейтинги:

	долгосрочный: В- краткосрочный: В. В августе 2004 г. долгосрочный рейтинг повышен до В. В мае 2006 г. рейтинг дефолта эмитента повышен до В+.	краткосрочный: NP. В декабре 2001 г. долгосрочный рейтинг повышен до В1. В июне 2005 г. долгосрочный рейтинг повышен до Ва3.	долгосрочный: В- краткосрочный: С. В марте 2006 г. долгосрочный рейтинг повышен до В. В октябре 2006 г. долгосрочный рейтинг повышен до В+, краткосрочный рейтинг повышен до В.
объект присвоения кредитного рейтинга	Ценные бумаги: Вид - облигации Форма – документарные на предъявителя иные идентификационн ые признаки ценных бумаг – процентные, с обязательным централизованным хранением государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг – 40102272В; дата государственной регистрации – 26.09.2003 г.	-	-
значение кредитного рейтинга на 30.06.06	долгосрочный рейтинг «А-(rus)»	-	-
история изменения значений кредитного рейтинга	26 сентября 2005 г. присвоен рейтинг «BBB (rus)» Рейтинг повышен до «А-(rus)» в мае 2006 г.	-	-
полное и сокращенное фирменное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Fitch Ratings Ltd.  Eldon House, 2 Eldon Street, London EC2M 7UA Great Britain	Moody's Investors Service, Inc.  99 Church Street, New York, New York 10007, United States	Standard & Poor's International Services, Inc.  4/7 Vozdvizhenka St., bld. 2 Moscow 125009, Russia

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

основана на всестороннем анализе финансового положения и результатов деятельности по международным стандартам бухгалтерского учета и дополнительных сведений, представляемых эмитентом. Также принимаются во внимание рыночные позиции, репутация, квалификация и опыт работы руководства, уровень поддержки Банка со стороны акционеров и другие существенные факторы.

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

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102272В	04.11.1997г.	обыкновенные	-	10
10102272В	24.03.1998г.	обыкновенные	-	10
10102272В	30.09.1998г.	обыкновенные	-	10
10102272В	25.12.1998г.	обыкновенные	-	10
10102272В	16.08.1999г.	обыкновенные	-	10
10102272В	21.04.2000г.	обыкновенные	-	10
10102272В	21.11.2000г.	обыкновенные	-	10
10102272В	13.09.2005г.	обыкновенные	-	10

### *Количество акций, находящихся в обращении*

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102272В	680 360 538

*Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска):*

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

### *Количество объявленных акций:*

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102272В	360 167 882

### *Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:*

На балансе Банка отсутствуют выкупленные собственные акции.

*Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:*

По состоянию на 01.01.2007 г. дополнительные акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, отсутствуют. По состоянию на 01.01.2007г. АКБ "РОСБАНК" не осуществлял выпуск опционов.

**Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102272В	Участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды; - получать часть имущества Банка в случае его ликвидации. Акционеры Банка имеют иные права, предусмотренные Уставом и действующим законодательством.

**8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента****8.3.1. Выпуски, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), отсутствуют.****8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются**

Общее количество	3 000 000 штук
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	3 000 000

**Выпуск №1**

Вид	облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	отсутствует
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	-
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102272В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	26.09.2003
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски облигаций не осуществлялись
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	23.03.2004
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что «Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена»	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк РФ
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 штук
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска	-

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено".	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Владелец облигации имеет право на получение при погашении облигации номинальной стоимости облигации.</p> <p>Владелец облигации имеет право на получение купонного дохода в виде процентов от номинальной стоимости облигации по окончании каждого купонного периода.</p> <p>Владелец облигации имеет право свободно отчуждать и совершать иные сделки с облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Иные права, предусмотренные действующим законодательством: владельцы облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Способ размещения: <i>открытая подписка</i>

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное фирменное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	бессрочная лицензия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России

## **Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:**

Погашение Облигаций производится Эмитентом по номинальной стоимости в 1830-й (одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

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

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели-депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты осуществления погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ.

Депонент НДЦ, являющийся номинальным держателем Облигаций, не позднее, чем в 4 (Четвертый) рабочий день до Даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

**а)** полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

В случае если Облигации переданы владельцем номинальному держателю, и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, указывается полное наименование номинального держателя, а также следующие сведения о владельцах Облигаций:

- если владельцем является физическое лицо – резидент РФ – количество Облигаций, учитываемых на счетах депо владельца, а также все реквизиты, предусмотренные пунктом 2 формы 2-НДФЛ, утверждаемой Приказом МНС РФ на год, в котором выплачивается доход физическому лицу;
- если владельцем является нерезидент РФ – количество Облигаций, учитываемых на счетах депо владельца, а также название юридического лица (Ф.И.О. – для физического лица), название страны постоянного местонахождения, ИНН или его аналог (в случаях выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом на доходы в Российской Федерации или облагаются по пониженной ставке, нерезидент, имеющий постоянное местонахождение в стране, с которой имеется такой договор (соглашение), должен предоставить в ОАО АКБ "РОСБАНК" до даты выплаты дохода подтверждение того, что он имеет постоянное местонахождение в этой стране, заверенное компетентным органом соответствующего иностранного государства; в случае выплаты доходов иностранному банку подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников).

В случае если Облигации не были переданы владельцем номинальному держателю и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, указывается полное наименование владельца Облигаций (Ф.И.О. владельца -

физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

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

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

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код и ИНН банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) указание на налоговый статус владельца и лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений и несут все риски, связанные с непредставлением / несвоевременным предоставлением сведений.

В случае если указанные сведения были предоставлены в НДЦ несвоевременно или в неполном объеме, Эмитент не несет ответственности за несвоевременное или ненадлежащее исполнение обязательств по погашению Облигаций. При этом риск возникновения убытков в случае несвоевременного предоставления или предоставления в неполном объеме указанных сведений несет владелец Облигаций.

В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Функцию платежного агента для осуществления погашения Облигаций выполняет Эмитент.

Эмитент может назначать других платежных агентов для осуществления погашения Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты совершения таких действий в газете "Ведомости" и помещается на сервере Эмитента в сети Интернет по адресу: [www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru).

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

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию и в совокупности по всем облигациям выпуска: расчет суммы выплат по каждому из купонов на одну облигацию производится по следующей формуле:

$$КД = C_i * N * (T_i - T_{(i-1)}) / 365 / 100 \%,$$

где

КД - величина купонного дохода по каждой облигации;

N - номинальная стоимость одной облигации;

i - порядковый номер купонного периода, i=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10

C<sub>i</sub> - размер процентной ставки по соответствующему купону, процентов годовых;

T<sub>(i-1)</sub> - дата начала размещения, если i=1; дата окончания (i-1)-го купонного периода, если i=2,3,4,5,6,7,8,9,10;

T<sub>i</sub> - дата окончания i-ого купонного периода.

Сумма выплаты по любому из купонов в расчете на одну облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой

цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: в дату выплаты купонного дохода по облигациям Банк перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение суммы купонного дохода по облигациям, в пользу владельцев облигаций.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: Выплата купонного дохода по облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели-депоненты НДЦ уполномочены получать сумму купонного дохода по облигациям.

Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска: облигации имеют 10 купонных периодов. Длительность каждого купонного периода составляет 183 дня. Купонный доход по облигациям выплачивается в 183-й, 366-й, 549-й, 732-й, 915-й, 1098-й, 1281-й, 1464-й, 1647-й и 1830-й день с даты начала размещения облигаций.

*Вид предоставленного обеспечения* - обеспечение по облигациям не предусмотрено.

*Категория акций - тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента. Количество акций каждой категории, типа, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента.*

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

### **8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).**

Выпуски ценных бумаг, обязательства по которым не исполнены, отсутствуют.

### **8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска.**

Обеспечение по облигациям не предусмотрено.

### **8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.**

Обеспечение по облигациям не предусмотрено.

### **8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.**

В отчетном квартале Банк не размещал облигации с ипотечным покрытием.

### **8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента**

## **РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛИ кредитной организации – эмитента**

### **1. Полное наименование: Закрытое акционерное общество "Национальная регистрационная компания"**

Краткое наименование: ЗАО "Национальная регистрационная компания"

Основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц (МНС России): 1027739063087

Код ИНН: 7705038503

Регион: Москва (субъект федерации)

Юрисдикция: Российская Федерация (страна)

Место нахождения: 121357, г. Москва, ул. Вересаева, д.6

Телефон: (495) 440-31-04

Факс: (495) 440-63-55

E-mail: [info@nrcreq.ru](mailto:info@nrcreq.ru)

Лицензия:

Номер: 10-000-1-00252  
Дата выдачи: 06.09.02  
Срок действия: бессрочная  
Выдавший орган: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

### **ДЕПОЗИТАРИЙ кредитной организации – эмитента:**

ОАО АКБ «РОСБАНК» имеет в обращении документарные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением. Дата размещения облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК» 10 февраля 2004 года.

#### **1. Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»**

Краткое наименование: НП «НДЦ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 4

Телефон: (495) 956-27-90

Факс: (495) 956-27-92

Электронная почта: [oper@ndc.ru](mailto:oper@ndc.ru)

Лицензия:

Номер: 177-03431-000100

Дата выдачи: 04 декабря 2000 года

Срок действия: не ограничен

Выдавший орган: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

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

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г. № 173-ФЗ;
- Федеральный закон РФ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
- Федеральный закон РФ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Инструкция Центрального банка РФ от 07.06.2004 № 116-И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов»;
- Указание Центрального банка РФ от 2 июля 2001 г. N 991-У «О перечне ценных бумаг, операции с которыми осуществляются нерезидентами с использованием специальных счетов нерезидентов типа «С».
- Иные законодательные акты Российской Федерации.

#### **8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента.**

Налог с суммы дохода, получаемого в виде дивидендов по акциям.

При получении ниже перечисленными категориями налогоплательщиков доходов от долевого участия в деятельности организаций в виде дивидендов применяется следующая ставка налога:

- для физических лиц - резидентов РФ:

В соответствии с пунктом 4 статьи 224 Главы 23 НК РФ налоговая ставка устанавливается в

размере 9 процентов.

- для физических лиц, не являющихся резидентами РФ:

В соответствии с пунктом 3 статьи 224 Главы 23 НК РФ налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным Договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения между РФ и страной постоянного местонахождения физического лица - нерезидента РФ (статья 7 Главы 1 НК РФ).

- для юридических лиц - резидентов РФ:

В соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 284 Главы 25 НК РФ налоговая ставка устанавливается в размере 9 процентов.

- для юридических лиц, не являющихся резидентами РФ:

В соответствии с подпунктом 2 пункта 3 статьи 284 Главы 25 НК РФ налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов, если иное не предусмотрено международным Договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения между РФ и страной постоянного местонахождения юридического лица - нерезидента РФ.

Расчет налога с суммы выплачиваемых дивидендов производится в порядке, установленном статьей 275 Главы 25 НК РФ, российской организацией, осуществляющей выплату дивидендов.

Удержание и перечисление налога с дивидендов в бюджет РФ производит российская организация, осуществляющая выплату дивидендов.

Налог с суммы дохода, получаемого от продажи акций.

При получении нижеперечисленными категориями налогоплательщиков доходов от реализации акций Банка применяется следующая ставка налога:

- для физических лиц - резидентов РФ:

В соответствии с пунктом 1 статьи 224 Главы 23 НК РФ налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов.

Определение налоговой базы осуществляется в соответствии с положениями статьи 214.1 Главы 23 НК РФ.

- для физических лиц, не являющихся резидентами РФ:

В соответствии с пунктом 3 статьи 224 Главы 23 НК РФ налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным Договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения между РФ и страной постоянного местонахождения физического лица - нерезидента РФ (статья 7 Главы 1 НК РФ).

- для юридических лиц - резидентов РФ:

В соответствии с пунктом 1 статьи 284 Главы 25 НК РФ налоговая ставка устанавливается в размере 24 процентов.

Определение налоговой базы осуществляется в соответствии с положениями статьи 280 Главы 25 НК РФ.

- для юридических лиц, не являющихся резидентами РФ:

В случае если в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 309 Главы 25 НК РФ доходы от реализации акций относятся к доходам от источников в РФ, то налог исчисляется с учетом положений пунктов 2 и 4 статьи 309 Главы 25 НК РФ по ставкам, предусмотренным пунктом 1 статьи 284 Главы 25 НК РФ.

При этом если юридическое лицо, не являющееся резидентом РФ, не имеет возможности предоставить документально подтвержденные данные о величине расходов, вычитаемых из доходов при определении налогооблагаемой базы в порядке, предусмотренном статьями 268 и 280 Главы 25 НК РФ, то налог с таких доходов исчисляется по ставкам, предусмотренным подпунктом 1 пункта 2 статьи 284 Главы 25 НК РФ.

Удержание и перечисление налога на доходы иностранных юридических лиц от реализации акций производит налоговый агент, осуществляющий выплату доходов, за исключением случаев, когда иностранная организация представила подтверждение постоянного местонахождения в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения.

В случае представления налоговому агенту указанного подтверждения до даты выплаты дохода налогообложение производится в соответствии с положениями международного договора (соглашения).

### **8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента**

Категория акций	Обыкновенные
для привилегированных акций - Тип	
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	Выплата №1 - 0,34 руб. Выплата №2 - 0,88 руб. Выплата №3 - 1 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	Выплата №1 - 115 779 662,8 руб. Выплата №2 - 299 665 009,6 руб. Выплата №3 - 340 528 420 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Общее годовое собрание акционеров ОАО АКБ «РОСБАНК»
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Выплата №1 - 19.06.2003 г. Выплата №2 - 27.04.2004 г. Выплата №3 - 23.06.2005 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Выплата №1 - №19 от 19.06.2003 г. Выплата №2 - № 21 от 29.04.2004 г. Выплата №3 - № 22 от 30.06.2005 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты	денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Доходы выплачиваются безналичным порядком на счета, указанные реестродержателем
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	Выплата №1 - за 2002 год Выплата №2 - за 2003 год Выплата №3 - за 2004 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате	за 2002 год - 115 779 662,8 руб. за 2003 год - 299 665 009,6 руб. за 2004 год - 340 528 420 руб.

(объявлении) дивидендов	
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Выплаты №1, №2 и №3 осуществлены полностью в установленный срок;

**За 2005 год дивиденды не выплачивались.**

Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации
Серия	отсутствует
Форма	документарные на предъявителя
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	отсутствуют
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102272В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	26.09.2003
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	23.03.2004
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, руб.	3 000 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Выплата №1 – 49,69; Выплата № 2 – 49,69; Выплата № 3 – 46,38 Выплата № 4 – 46,38 Выплата № 5 – 46,38
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	Выплата №1 – 149 070 000 Выплата № 2 – 149 070 000 Выплата № 3 – 139 140 000 Выплата № 4 – 139 140 000 Выплата № 5 – 139 140 000
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата, в которую исполнено обязательство Банка по выплате дохода по 1-му купону: 13.08.2004 г. Дата, в которую исполнено обязательство Банка по выплате дохода по 2-му купону: 12.02.2005 г. (14.02.2005 г. с учетом совпадения с нерабочим днем). Дата, в которую исполнено обязательство Банка по выплате дохода по 3-му купону: 14.08.2005 г. (15.08.2005 г. с учетом совпадения с нерабочим днем). Дата, в которую исполнено обязательство по выплате дохода по 4-му купону: 13.02.2006г. Дата, в которую исполнено обязательство по выплате дохода по 5-му купону: 15.08.2006г.

	<p>Дата, в которую должны быть исполнены обязательства по выплате дохода по 6-му купону: 14.02.2007 г.</p> <p>Дата, в которую должны быть исполнены обязательства по выплате дохода по 7-му купону: 16.08.2007 г.</p> <p>Дата, в которую должны быть исполнены обязательства по выплате дохода по 8-му купону: 15.02.2008 г.</p> <p>Дата, в которую должны быть исполнены обязательства по выплате дохода по 9-му купону: 16.08.2008 г. (18.08.2008 г. с учетом совпадения с нерабочим днем).</p> <p>Дата, в которую должны быть исполнены обязательства по выплате дохода по 10-му купону: 15.02.2009 г. (16.02.2009 г. с учетом совпадения с нерабочим днем).</p>
Форма выплаты дохода	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	<p>Выплата №1 - за первый купонный период (12.02.04-13.08.04)</p> <p>Выплата № 2 - за второй купонный период (13.08.04-12.02.05)</p> <p>Выплата № 3 – за третий купонный период (12.02.05-14.08.05)</p> <p>Выплата № 4 – за четвертый купонный период (14.08.05-13.02.06)</p> <p>Выплата № 5 – за пятый купонный период (13.02.06-15.08.06)</p>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, руб.	<p>За первый купонный период (12.02.04-13.08.04) – 149 070 000</p> <p>За второй купонный период (13.08.04-12.02.05) – 149 070 000</p> <p>За третий купонный период (12.02.05-14.08.05) – 139 140 000</p> <p>За четвертый купонный период (14.08.05-13.02.06) - 139 140 000</p> <p>За пятый купонный период (13.02.06-15.08.06) – 139 140 000</p>
Причины невыплаты таких доходов	Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. В соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг для первого купонного периода процентная ставка по купону по облигациям определяется в дату начала размещения облигаций.</p> <p>Процентная ставка по первому купону</p>

облигаций утверждена по итогам конкурса на основании Решения единоличного исполнительного органа управления Эмитента, Председателя Правления в размере 9,91 процентов годовых.

Для второго купонного периода процентная ставка по купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Для последующих купонных периодов (с третьего по десятый) процентные ставки по купонам устанавливаются уполномоченным органом Эмитента попарно (для  $i$ -го и  $(i+1)$ -го купонов) на уровне не ниже 1 (одного) процента годовых и доводятся до сведения владельцев облигаций в срок не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты выплаты купонного дохода по  $(i-1)$ -му купону путем публикации в газете "Ведомости" и помещения аналогичного сообщения на сервере Эмитента в сети Интернет по адресу: [www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru).

Процентная ставка по 3, 4, 5 и 6 купонам утверждена Решением Совета Директоров Эмитента от 26.01.2005 г. (Протокол № 4 от 26.01.2005 г.) и равна 9,25 процентов годовых, что в расчете на одну облигацию составляет 46,38 рубля. Общий размер дохода по 3, 4, 5 и 6 купонным периодам составляет 139 140 000 рублей.

Порядок расчета доходов: расчет суммы выплат по каждому из купонов на одну облигацию производится по следующей формуле:

$$\text{КД} = C_i * N * (T_i - T_{(i-1)}) / 365 / 100 \%,$$

где

**КД** - величина купонного дохода по каждой облигации;

**N** - номинальная стоимость одной облигации;

**i** - порядковый номер купонного периода, ***i=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10***

**$C_i$**  - размер процентной ставки по соответствующему купону, процентов годовых;

**$T_{(i-1)}$**  - дата начала размещения если ***i=1***; дата окончания  $(i-1)$ -го купонного периода если ***i=2,3,4,5,6,7,8,9,10***;

**$T_i$**  - дата окончания  $i$ -ого купонного периода.

Сумма выплаты по любому из купонов в расчете на одну облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом

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

Выплата купонного дохода по облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев облигаций.

В случае если облигации переданы владельцем номинальному держателю, и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по облигациям, указывается полное наименование номинального держателя, а также следующие сведения о владельцах облигаций:

если владельцем является физическое лицо – резидент РФ – количество облигаций, учитываемых на счетах депо владельца, а также все реквизиты, предусмотренные пунктом 2 формы 2-НДФЛ, утверждаемой Приказом МНС РФ на год, в котором выплачивается доход физическому лицу;

если владельцем является нерезидент РФ – количество облигаций, учитываемых на счетах депо владельца, а также название юридического лица (Ф.И.О. – для физического лица), название страны постоянного местонахождения, ИНН или его аналог (в случаях выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом на доходы в Российской Федерации или облагаются по пониженной ставке, нерезидент, имеющий постоянное местонахождение в стране, с которой имеется такой договор (соглашение), должен предоставить в ОАО АКБ "РОСБАНК" до даты выплаты дохода подтверждение того, что он имеет постоянное местонахождение в этой стране, заверенное компетентным органом соответствующего иностранного государства; в случае выплаты доходов иностранному банку подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников).

## **8.10. Иные сведения**

Иные сведения об Эмитенте и его ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами: *отсутствуют*.

Иная информация об эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах ежеквартального Отчета: *отсутствует*.

**Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК»  
(открытое акционерное общество)  
г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11.**

**ПРОТОКОЛ № 27  
внеочередного Общего собрания акционеров  
(проводимого в форме собрания)**

г. Москва,  
ул. Маши Порываевой, д.11.

26 декабря 2006 года

Начало регистрации участников: 15.00 ч. по московскому времени.  
Окончание регистрации участников: 16.30. по московскому времени.

Открытие собрания: 16.00 ч. по московскому времени.  
Закрытие собрания: 16 35 ч. по московскому времени.  
Время начала подсчета голосов: 16.30 ч. по московскому времени.

Число голосов, которыми обладают лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в собрании -680 360 538

Число голосов, которыми обладают лица, зарегистрировавшиеся на начало собрания –654 193 038, что составляет 96,15% от общего числа голосов, которыми обладают лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в собрании.

**Кворум для открытия собрания имеется.**

**Председатель:** г-н Попов Александр Владимирович  
**Секретарь:** г-н Хвалин Александр Михайлович.  
**Приглашенные:** г-н Шапка Валентин Михайлович – Директор Департамента общественных связей и маркетинга

**Счетная комиссия:** Функции счетной комиссии в соответствии со ст. 56 Федерального закона «Об акционерных обществах» №208-ФЗ от 26.12.1995г. и Уставом Банка выполняет регистратор Банка – Закрытое акционерное общество «Национальная Регистрационная Компания» в лице уполномоченных лиц:  
г-жа Моисеева Наталья Леонидовна,  
г-жа Галкина Светлана Анатольевна  
г-жа Ипатова Севич Вахитовна

---

Повестка дня:

- 1. О порядке ведения внеочередного Общего собрания акционеров ОАО АКБ «РОСБАНК»**
  - 2. О досрочном прекращении полномочий Совета директоров, избранного на годовом Общем собрании акционеров ОАО АКБ «РОСБАНК» 12 мая 2006 года, и избрании Совета директоров ОАО АКБ «РОСБАНК».**
- 

**По первому вопросу:**

**Слушали:** информацию г-на Попова А.В. о порядке ведения внеочередного Общего собрания акционеров ОАО АКБ «РОСБАНК».

**Решили:**

Утвердить порядок ведения внеочередного Общего собрания акционеров ОАО АКБ «РОСБАНК» (Приложение №1 к настоящему Протоколу).

Число голосов, которыми обладают лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании, для голосования по данному вопросу повестки дня общего собрания -680 360 538

Число голосов, которыми обладают лица, принявшие участие в голосовании по данному вопросу повестки дня -654 193 038, что составляет 96,15% от общего числа голосов, которыми обладают лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в собрании по данному вопросу повестки дня.

Кворум для принятия решения по данному вопросу имеется.

Голосование осуществлено акционерами путем поднятия руки.

**Голосовали:**

**«за» - 654 193 038 голосов**

**«против» - 0 голосов**

**«воздержался» - 0 голосов**

**Решение принято.**

**По второму вопросу:**

**Слушали:** информацию г-на Попова А.В. о необходимости досрочного прекращения полномочий Совета директоров, избранного на годовом Общем собрании акционеров ОАО АКБ «РОСБАНК» 12 мая 2006 года, и избрании Совета директоров ОАО АКБ «РОСБАНК».

**Решили:**

1. Прекратить досрочно полномочия Совета директоров, избранного на годовом Общем собрании акционеров ОАО АКБ «РОСБАНК» 12 мая 2006 года.

2. Избрать Совет директоров ОАО АКБ «РОСБАНК» в количестве девяти человек в следующем составе:

1. Бугров Андрей Евгеньевич
2. Мартин Грант Гилман
3. Заболоцкий Георгий Владимирович
4. Клишас Андрей Александрович
5. Жан-Луи Маттеи
6. Попов Александр Владимирович
7. Филипп Анри Ситерн
8. Аллан Дж. Хёрст
9. Эскиндаров Мухадин Абдурахманович

Уполномочить Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» г-на Попова Александра Владимировича на подписание уведомления в Московское Главное Территориальное управление Центрального банка Российской Федерации об избрании членов Совета директоров.

Число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имевших право на участие в общем собрании, по данному вопросу повестки дня общего собрания составляет 680 360 538 голосов.

Число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в голосовании по данному вопросу повестки дня -654 193 038, что составляет 96,15% от общего числа голосов, которыми обладают лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в собрании по данному вопросу повестки дня.

Кворум для принятия решения по пункту 1 данного вопроса имеется.

**Голосовали (по пункту 1 данного вопроса):**

**«за» - 653 395 599 голосов**

**«против» - 0 голосов**

**«воздержался» - 1 781 голосов**

Число голосов, которые не подсчитывались в связи с признанием бюллетеней (в том числе в части голосования по данному вопросу) недействительными - 795 652 голосов.

Кворум для принятия решения по пункту 2 данного вопроса имеется.

При кумулятивном голосовании по персональному составу:

№	Кандидаты	Количество кумулятивных голосов, отданных «ЗА»
1.	Бугров Андрей Евгеньевич	<b>654 186 491</b>
2.	Мартин Грант Гилман	<b>654 186 131</b>
3.	Заболоцкий Георгий Владимирович	<b>654 185 531</b>
4.	Клишас Андрей Александрович	<b>654 185 531</b>
5.	Жан-Луи Маттеи	<b>654 207 631</b>
6.	Попов Александр Владимирович	<b>654 191 631</b>
7.	Филипп Анри Ситерн	<b>654 186 131</b>
8.	Аллан Дж. Хёрст	<b>654 186 131</b>
9.	Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	<b>654 185 531</b>

Решение принято.

Дата составления протокола об итогах голосования на Собрании (Приложение №2 к настоящему Протоколу) «26» декабря 2006 года

Дата составления настоящего Протокола: «27» декабря 2006 года

**Председатель**

**А.В. Попов**

**Секретарь**

**А.М. Хвалин**