

**Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала по состоянию на 01.04.2016г.**

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО «БАЛАКОВО-БАНК»	АО «БАЛАКОВО-БАНК»
2	Идентификационный номер инструмента	10100444В	20300444В
3	Применимое право	Россия	Россия
<b>Регулятивные условия</b>			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Не применимо	Не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Не применимо	Не применимо
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо	Не применимо
7	Тип инструмента	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	97 228 тыс. руб.	28 975 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	97 228 тыс. руб.	28 975 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.06.1999г., 31.01.2000г., 28.04.2001г., 27.12.2001г., 30.09.2002г., 14.10.2003г., 16.07.2004г., 02.11.2005г., 08.02.2007г., 22.04.2008г., 10.12.2008г., 07.10.2011г., 08.11.2013г.	16.09.2014г.

12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	Без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Не применимо	Не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Не применимо	Не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо	Не применимо
<b>Проценты / дивиденды / купонный доход</b>			
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	Не применимо
18	Ставка	Не применимо	По решению общего собрания акционеров образуется фонд для выплаты дивидендов по привилегированным конвертируемым акциям в размере 40 процентов чистой прибыли Банка за отчетный период. Результат от деления этого фонда на количество размещенных привилегированных конвертируемых акций Банка этого типа составит размер дивиденда на одну привилегированную акцию.
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Нет	Не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	Частично по усмотрению кредитной организации	Частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	Нет

22	Характер выплат	Некумулятивный	Некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый	Конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	<p>Размещение обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с определенным размером дивиденда осуществляется по решению Совета директоров Банка, принимаемому в случае если после выпуска привилегированных именных бездокументарных конвертируемых акций с определенным размером дивиденда значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», достигло уровня ниже 2 процентов или Банком от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014г.», предусматривающего осуществление мер в соответствии с <u>пунктами 3 и 4 части 1</u></p>

			<a href="#">статьи 2</a> указанного Федерального закона.
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Полностью или частично
26	Ставка конвертации	Не применимо	1,00
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	АО «БАЛАКОВО-БАНК»
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	Нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с <a href="#">Федеральным законом</a> от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с <a href="#">Федеральным законом</a> от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.	В соответствии с <a href="#">Федеральным законом</a> от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с <a href="#">Федеральным законом</a> от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.
32	Полное или частичное списание	Всегда частично	Всегда частично

33	Постоянное или временное списание	Постоянно	Постоянно
34	Механизм восстановления	Не используется	Не используется
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N395-П и Положения Банка России N 509-П	Да	Да
37	Описание несоответствий	Несоответствия отсутствуют.	Несоответствия отсутствуют.