

погашения в октябре 2011 года (по информации Заемщика планируется пролонгация на 1 год), 1,61 млрд. рублей – краткосрочные кредиты банков,

- кредиторской задолженностью – 6,61 млрд. рублей (12% пассивов баланса). В структуре кредиторской задолженности преобладает задолженность перед поставщиками и подрядчиками (дочерними и зависимыми компаниями), крупнейшим кредитором является ОАО «Славнефть-Мегионнефтегаз» - 1,21 млрд. рублей. По информации Заемщика просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Обязательства Заемщика по выданным поручительствам (за дочерние и зависимые компании) по состоянию на 01.07.2011 составляют в рублевом эквиваленте 20,39 млрд. рублей, выданные залоги за 3-х лиц отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2011 ссудная задолженность Заемщика по кредитам банков составляла 235,0 млн. долларов США или 6,59 млрд. рублей, в т.ч.:

- Юникредитбанк – 80 млн. долларов США с погашением по графику равными платежами ежеквартально, начиная с октября 2012 года по апрель 2015 года под поручительство ОАО «Славнефть-Мегионнефтегаз»;

- Натиксис Банк – 60 млн. долларов США с погашением по графику равными платежами ежеквартально, начиная с ноября 2011 года по август 2013 года под поручительство ОАО «Славнефть-Мегионнефтегаз»;

- ИНГ Банк – 60 млн. долларов США с погашением по графику равными платежами ежеквартально, начиная с июня 2012 года по декабрь 2013 года под поручительство ОАО «Славнефть-Мегионнефтегаз»;

- Райффайзенбанк – 35 млн. долларов США с погашением в декабре 2011 года без обеспечения.

Выручка от реализации Заемщика за 2010 год составила 11,41 млрд. рублей (рост на 23,4% по сравнению с 2009 года), при этом по итогам 2010 года получена чистая прибыль в размере 6,28 млрд. рублей (по итогам 2009 года чистая прибыль составила 6,48 млрд. рублей). Выручка от реализации за 1-е полугодие 2011 года – 6,21 млрд. рублей (рост на 14,5% по сравнению с показателем за аналогичный период 2010 года). Как видно из приведенных данных, предприятие имеет существенную долговую нагрузку на капитал. С учетом того, что значительный объем задолженности по займам представлен долгосрочными займами, полученными от дочерней компании, объем выручки позволяет заемщику рассчитаться по своим обязательствам перед Банком.

На основании вышеизложенного, рабочая группа согласилась с мнением Банка по классификации данной ссудной задолженности на 01.09.2011 и 01.10.2011 во 2 категорию качества и размером сформированного резерва по ней.

### Закрытое акционерное общество «РОСТНЕФТЕГАЗ»

| ЗАО «РНГ» (официальное сокращенное наименование)                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                      |                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Дата открытия счета                                                                                   | Дата закрытия счета                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | № счета              |                     |
| 23.08.2006                                                                                            | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 40702810500002588190 |                     |
| Орган регистрации                                                                                     | Дата регистрации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ОГРН                 | ИНН/КПП             |
| МИФНС №46 по г.Москве                                                                                 | 18.12.2003                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1037789063476        | 7703508520/77031001 |
| Юридический адрес                                                                                     | 123022, Г МОСКВА, ШОССЕ ЗВЕНИГОРОДСКОЕ, Д 9                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                      |                     |
| Адрес фактического местонахождения (почтовый)                                                         | 123022, Г МОСКВА, ШОССЕ ЗВЕНИГОРОДСКОЕ, Д 9                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                      |                     |
| Соответствие заявленного юридического/фактического адреса адресам массовой регистрации (www.nalog.ru) | Не числятся среди адресов массовой регистрации                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                      |                     |
| Основные виды деятельности                                                                            | Добыча сырой нефти и природного газа                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                      |                     |
| Наличие лицензий                                                                                      | Лицензия на право пользования недрами ЯКУ 14867 НЭ от 30.12.2009, с целевым назначением – разведка и добыча углеводородного сырья в пределах участка Восточные блоки Среднеботуобинского НГКМ, участок недр расположен на территории Мирнинского района Республики Саха (Якутия), срок окончания действия лицензии – 31.12.2029. Копия |                      |                     |

|                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                      | лицензии имеет отметку Федерального агентства по недропользованию МПР России от 17.02.2010                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Размер УК                                                                                                            | 10 тыс.руб.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Состав участников (акционеров) общества                                                                              | Согласно имеющейся в Банке выписке из реестра акционеров на 24.09.2010: ЗАО «Депозитарно-Клиринговая Компания» - 100% (номинальный держатель). Владелец акций - ООО «Дальневосточная нефтегазовая компания» (ИНН 7704235890). Совет директоров ЗАО «РНГ» по состоянию на 21.06.2011 не сформирован. Согласно выписке из ЕГРЮЛ от 07.10.2009 участниками ООО «Дальневосточная нефтегазовая компания» являются ООО «Частное охранное предприятие «СПЕКТР», ИНН/КПП 7702522280/770401001, ОГРН 1047796272809 (99,5% уставного капитала) и Сезин В.А. (0,5% уставного капитала), уставный капитал составляет 110 тыс.руб. Единственным участником ООО «ЧОП «СПЕКТР» является Сезин В.А., генеральным директором ООО «ЧОП «СПЕКТР» является Коптев В.Ю. |
| Связанность заемщика с кредитной организацией, ее акционерами, отнесение заемщика к группе взаимосвязанных заемщиков | Сведения о связанности заемщика с ее акционерами не установлены. Не входит в группу связанных заемщиков.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Единоличный исполнительный орган (паспортные данные)                                                                 | Копылов Виктор Леонидович (паспорт гражданина РФ 4504 535923, выдан 28.11.2002 ОВД «Раменки» гор.Москвы)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Главный бухгалтер (паспортные данные)                                                                                | Красильникова А.Х. (паспорт гражданина РФ 6300№234359, выдан УВД Заводского района г.Саратова 27.09.2000, зарегистрирована в г.Москве)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

Компания кредитруется в Банке с 2009 года. В проверяемый период в Банке организация имела ссудную задолженность по одному кредитному договору КК/68.37-09 от 10.11.2009.

Характер операций по р/с заемщика в Банке приведен в следующей таблице.

|                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |            |                                      |                                   |                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Обороты по р/с за период 01.01.2011-31.08.2011 в проверяемом банке, тыс.руб.:                                                                          | Дт 179 681 тыс.руб./Кт 179 841 тыс.руб.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |            |                                      |                                   |                                                                                        |
| Наиболее крупные плательщики средств в пользу заемщика (зачисления на р/с)                                                                             | Наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ИНН        | Банк контрагента (БИК)               | Общая сумма поступлений, тыс.руб. | Осп. назначения платежей                                                               |
|                                                                                                                                                        | ЗАО Береста Капитал**                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 7729678051 | Проверяемый банк                     | 119 680                           | по договору финансирования БК/10-11 от 30.03.2010 г                                    |
|                                                                                                                                                        | Проверяемый банк                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -          | -                                    | 60 160                            | Зачисление средств по сделке на продажу ин. валюты                                     |
| Наиболее крупные получатели средств от заемщика (списания с р/с)                                                                                       | Наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ИНН        | Банк контрагента (БИК)               | Общая сумма списаний, тыс.руб.    | Осп. назначения платежей                                                               |
|                                                                                                                                                        | ОАО Якутскгеофизика                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1435078075 | Ф-Л ГПБ (ОАО) В Г.ЯКУТСКЕ, 049805820 | 80 080                            | Оплата за выполненные сейсморазведочные работы.                                        |
|                                                                                                                                                        | ЗАО Береста Капитал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 7729678051 | Проверяемый банк                     | 56 900                            | Частичный возврат основного долга по договору финансирования БК/10-11 от 30.03.2010 г. |
|                                                                                                                                                        | Проверяемый банк                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -          | -                                    | 27 134                            | Оплата процентов по кредиту, уплата банковских комиссий                                |
|                                                                                                                                                        | Физические лица (Гончаров П.П., Пинчук Н.П., Сорокольников А.В.), л/с б/с 40817                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -          | Проверяемый банк                     | 4 147                             | Выплата заработной платы, выдача средств под отчет                                     |
| Обязательные платежи в бюджет (налоги и сборы), оплата аренды, выплата заработной платы с р/с в проверяемом банке за период с 01.01.2011 по 31.08.2011 | Платежи в бюджет – 5 218 тыс.руб. (в т.ч. 3 577 тыс.руб. - арендная плата за использование лесов для заготовки древесины по договору аренды лесного участка 200 от 17.12.10г. и платежи за пользование недрами в пределах участка Восточные блоки Среднеботуобинского НГКМ по лицензии серии ЯКУ ь 14867 НЭ), выплаты заработной платы (на счета физлиц) – 3 401 тыс.руб. |            |                                      |                                   |                                                                                        |
| Картотека 2 к р/с                                                                                                                                      | Отсутствует                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |            |                                      |                                   |                                                                                        |
| Наличие счетов в других кредитных организациях                                                                                                         | Согласно заключению Кредитного управления Банка от 20.05.2011, единственным обслуживающим ЗАО «РНГ» банком является ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»                                                                                                                                                                                                                       |            |                                      |                                   |                                                                                        |

Сводные данные о ссудной задолженности заемщика представлены в таблице:

|                                       |            |            |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Отчетная дата                         | 01.09.2011 | 01.10.2011 |
| Ссудная задолженность всего, тыс.руб. | 416 510    | 416 510    |
| Оценка банком финансового положения   | Среднее    | Среднее    |

|                                                                  |         |         |
|------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Оценка банком обслуживания долга                                 | хорошее | хорошее |
| Категория качества                                               | 2       | 2       |
| Ставка расчетного резерва                                        | 3,3%    | 3,3%    |
| Расчетный РВПС, тыс.руб.                                         | 13 745  | 13 745  |
| Сформированный РВПС, тыс.руб.                                    | 13 745  | 13 745  |
| Требования по получению процентов (б/с 47427), тыс. руб.         | 13 648  | 18 098  |
| Неиспользованные кредитные линии (внб/с 91316, 91317), тыс. руб. | 3 800   | 3 800   |
| Выданные гарантии (внб/с 91315), тыс. руб.                       | 0       | 0       |
| Сформированный РВП, тыс. руб.                                    | 576     | 723     |

Сведения о кредитном договоре приведены в следующей таблице:

|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| № и дата к/д                                                   | КК/68.37-09 от 10.11.2009                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Вид ссудной задолженности                                      | Кредитная линия с лимитом выдачи. Дополнительным соглашением №3 от 19.08.2011 вид ссудной задолженности изменен на кредитную линию с лимитом задолженности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Цель кредита                                                   | Финансирование расходов, связанных с участием в аукционе на право пользования недрами с целью разведки и добычи углеводородного сырья на Восточном блоке Среднеботуобинского нефтегазоконденсатного месторождения Республики Саха (внесение сбора за участие в аукционе и задатка в размере 100% стартового размера разового платежа за пользование недрами).<br>Дополнительным соглашением №3 от 19.08.2011 добавлена вторая цель – финансирование текущей деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Номер ссудного счета                                           | 45207810200002588301                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Первоначальная сумма кредита (лимита)                          | 420 310 тыс.руб. (лимит)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Изменение суммы кредита (лимита)                               | нет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Первоначально установленный срок погашения кредита             | 10.11.2010                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Изменение сроков погашения                                     | Дополнительным соглашением №1 от 30.06.2010 пролонгирован срок погашения основного долга до 10.11.2011                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Первоначальная % ставка (в % годовых), порядок уплаты          | 16,9% годовых, не позднее предпоследнего рабочего дня процентного периода (шесть календарных месяцев), за который производится начисление процентов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Изменение % ставки и сроков уплаты процентов                   | Дополнительным соглашением №2 от 24.09.2010 снижена процентная ставка до 13% годовых                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Планируемые источники погашения основного долга и процентов.   | Согласно служебной записке начальника Управления структурированного финансирования Банка, составленной при выдаче кредита, источником погашения задолженности будет являться реализация имущественных прав, приобретенных в результате получения лицензии по результатам аукциона.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Остаток основного долга на 01.09.2011                          | 416 510 тыс.руб.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Остаток основного долга на 01.10.2011                          | 416 510 тыс.руб.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Обеспечение                                                    | 1. Договор о залоге ценных бумаг в бездокументарной форме №ДЗцб/68.37-09/1 от 19.08.2011 с ООО «Дальневосточная нефтегазовая компания» (залогодатель). Предмет залога – обыкновенные именные бездокументарные акции ЗАО «РНГ» (государственный рег. №1-01-46816-Н, 1000 шт. общей номинальной стоимостью 10 тыс.руб. Залоговая стоимость – 10 тыс.руб.<br>2. Договор о залоге ценных бумаг в бездокументарной форме №ДЗцб/68.37-09 от 10.11.2009 (с дополнительными соглашениями №1 от 30.06.2010, №2 от 24.09.2010, №3 от 08.02.2011, №4 от 19.08.2011), согласно которому у Банка находятся в залоге 60 шт. обыкновенных именных акций ЗАО Нефтяная компания «КАЛМРОСТ», ОГРН 1040866704812, (государственный рег. №1-01-61231-Р), общей номинальной стоимостью 6 тыс.руб., что составляет 60% УК компании. Залоговая стоимость – 396 417 тыс.руб. (имеется заключение ООО «Профессиональная группа оценки» от 05.10.2009, согласно которому рыночная стоимость 60% пакета акций составляет 566 310 тыс.руб.). Залогодателями (по дополнительному соглашению № 3 от 08.02.2010) являются ЗАО «РНГ» (30 шт. акций) и Компания АЛМОНДСБЕРИ ПРАЙВИТ ЭКВИТИ ЛИМИТЕД (Кипр) (30 шт. акций). |
| Классификация банком обеспечения для расчета резерва/стоимость | Банк не относит обеспечение к обеспечению 1 или 2 категории качества.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

Таким образом, ссуда является реструктурированной.

На заседании Правления Банка 29.06.2010 было принято решение не ухудшать

качество обслуживания долга по ссуде и считать обслуживание долга «хорошим» на основании п.1.2 Указания Банка России от 23.12.2008 №2156-У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и п.3.10 Положения Банка России №254-П. Согласно письма заемщика от 23.06.2010 в качестве обоснования потребности в пролонгации кредита указано, что им запланировано осенью-зимой 2010 года провести сейсморазведочные работы, в результате которых будут определены места заложения поисковой и разведочной скважин, и наличие отчета по итогам сейсморазведки, как ожидается, существенно повысит стоимость принадлежащих ему прав на разведку и добычу.

На заседании Правления Банка 23.09.2010 было принято решение признать обслуживание долга как «хорошее» на основании п.3.10 Положения Банка России № 254-П (обоснование – с учетом наличия в п.9.1 Соглашения о предоставлении кредита права Банка пересматривать процентную ставку по кредитной линии в случае принятия Банком России решений об изменении размера ставки рефинансирования, наличия тенденции по снижению стоимости ресурсов на финансовом рынке и неоднократное снижение ставки рефинансирования Банка России).

Согласно предоставленной Банком расшифровке показателя графе 4.1.1 отчетности по форме 0409115 на 01.09.2011, информация о классификации задолженности в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П вошла в состав показателя, отраженного в указанной графе.

#### **Использование кредитов, обслуживание долга**

Полная сумма кредита по договору КК/68.37-09 от 10.11.2009 была 10.11.2009 зачислена на р/с заемщика, открытый в проверяемом Банке, и использована для проведения 10.11.2009 платежа в сумме 420 000 тыс.руб. в пользу УФК по Республике Саха (Якутия) (ОФК 35, Якутнедра, л/с 05161777710, счет в ГРКЦ НБ Республики Саха (Якутия) Банка России) с назначением «стартовый размер разового платежа за пользование недрами участка Восточные блоки Среднеботуобинского НГКМ по договору о задатке №13 от 06.11.2009».

*Справочно: в соответствии с условиями договора о задатке №13 от 06.11.2009, заключенного с Управлением по недропользованию по Республике Саха (Якутия), копия которого имеется в кредитном досье заемщика, в случае победы в аукционе задаток не возвращается и засчитывается в счет окончательного размера разового платежа за предоставление прав пользования недрами участка Восточные блоки Среднеботуобинского НГКМ и перечисляется Якутнедра в доход Федерального бюджета.*

По результатам аукциона ЗАО «РОСТНЕФТЕГАЗ» была получена Лицензия на право пользования недрами ЯКУ 14867 НЭ от 30.12.2009, с целевым назначением – разведка и добыча углеводородного сырья в пределах участка Восточные блоки Среднеботуобинского НГКМ, участок недр расположен на территории Мирнинского района Республики Саха (Якутия) (далее- Участок), срок окончания действия лицензии – 31.12.2029. Копия лицензии имеет отметку Федерального агентства по недропользованию МПР России от 17.02.2010.

Условиями лицензионного соглашения предусмотрено, в частности, что Участок не может быть предметом купли, продажи, дарения, наследования, вклада, залога или отчуждаться в иной форме. Право пользования недрами Участка может отчуждаться или переходить от одного лица к другому в той мере, в какой их оборот допускается Законом «О недрах» и иными федеральными законами. **Право пользования недрами может быть досрочно прекращено, приостановлено или ограничено, если нарушены существенные условия лицензии, а именно:**

- в течение одного года с даты государственной регистрации лицензии разработать, согласовать и утвердить в установленном порядке «Программу разведочных работ на восточных блоках III-VI Среднеботуобинского нефтегазоконденсатного месторождения»;