

Утвержден 22 июля 2015 г.

Зарегистрирован 03 сентября 2015 г.

Наблюдательным Советом
АО ЮниКредит Банка

Государственный регистрационный номер:

Решение №209/С от 22 июля 2015 г.

40800001В

Центральный банк Российской Федерации
Департамент лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных
организаций

(наименование должности и подпись
уполномоченного
лица регистрирующего органа)
Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

ЖИЛИЩНЫЕ ОБЛИГАЦИИ с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02-ИП в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента

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

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Исполнение обязательств по жилищным облигациям с ипотечным покрытием серии 02-ИП обеспечивается залогом ипотечного покрытия в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске жилищных облигаций с ипотечным покрытием серии 02-ИП и указанными в настоящем проспекте ценных бумаг

И. о. Председателя Правления АО ЮниКредит Банка

К.О. Жуков-Емельянов

подпись

Дата « 29 » июля 2015 г.

Главный бухгалтер АО ЮниКредит Банка

Г. Е. Чернышева

подпись

Дата «29» июля 2015 г.

М.П.

Настоящим подтверждается полнота и достоверность информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия, который прилагается к настоящему проспекту ценных бумаг и является его неотъемлемой частью

Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»

Начальник специализированного депозитария по обслуживанию ипотечных ценных бумаг ЗАО «ДК РЕГИОН», действующий на основании доверенности № 2 от 12.01.2015 г.

подпись

А.А. Толмачева

Дата « 4 » августа 2015 г.

М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение.....	11
	Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг.....	16
1.1.	Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	16
1.2.	Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента.....	20
1.3.	Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	25
1.4.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	26
1.5.	Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг.....	26
	Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента.	28
2.1.	Динамика показателей финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 5 последних завершенных отчетных лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:	28
2.2.	Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента.....	30
2.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента.....	30
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность	30
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации – эмитента	35
2.3.3.	Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения.....	45
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации – эмитента.....	47
2.4.	Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	47
2.5.	Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	47
2.5.1.	Кредитный риск	47
2.5.2.	Страновой риск	50
2.5.3.	Рыночный риск	51
2.5.4.	Риск ликвидности	54
2.5.5.	Операционный риск	55
2.5.6.	Правовой риск.....	57
2.5.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	58

2.5.8. Стратегический риск	59
2.5.9. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации - эмитента.....	60
Раздел III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	61
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента.....	61
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	61
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	62
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	62
3.1.4. Контактная информация	65
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	65
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	65
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	72
3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента.....	72
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента ...	72
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики кредитной организации - эмитента	72
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	72
3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ.....	72
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг	74
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	78
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.....	78
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	79
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах и ассоциациях	79
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	87
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.....	87
3.7. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации).....	89
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.....	92
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.....	92

4.2. Ликвидность кредитной организации-эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.....	95
4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств кредитной организации-эмитента.....	98
4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств кредитной организации-эмитента.....	98
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации-эмитента.....	101
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации-эмитента.....	107
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации-эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....	108
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации-эмитента.....	110
4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента.....	113
4.7. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	115
Раздел 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.....	116
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации-эмитента.....	116
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента.....	122
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации-эмитента.....	141
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....	142
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента.....	150
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента.....	154
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.....	154
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации-эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента.....	155

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	156
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации-эмитента.....	156
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 таких участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	156
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации-эмитента.....	157
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации-эмитента.....	158
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	159
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность.....	160
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	161
Раздел VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента и иная финансовая информация.....	166
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента	166
7.2. Промежуточная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента.....	167
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента.....	168
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации-эмитента	170
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	170
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года.....	170
7.7. Сведения об участии кредитной организации-эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента	170
Раздел VIII. Сведения о размещаемых ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения.....	171
8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг	171
8.2. Форма ценных бумаг	171
8.3. Указание на обязательное централизованное хранение:	171

8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска):.....	171
8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):.....	171
8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее:.....	171
8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)	171
8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)	173
8.8.1. Способ размещения ценных бумаг:	173
8.8.2. Срок размещения ценных бумаг	173
8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг	174
8.8.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	183
8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг	184
8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг	184
Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между НРД и Участниками торгов, Правилами Биржи и правилами клиринга Клиринговой организации.	185
8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	185
8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	185
8.9.1. Форма погашения облигаций	185
8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций	185
8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	186
8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	187
8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций.....	187
8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям.....	203
8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям	204
8.10. Сведения о приобретении облигаций	210
8.11. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	220
8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)	242
8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.....	242
8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.....	242
8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	244

8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями	254
8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций.....	254
8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском	254
8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках.....	254
8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	254
8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	255
8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	271
8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах	272
Раздел IX. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	273
9.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	273
9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента.....	273
9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента.....	273
9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента.....	273
9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.....	278
9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом.....	279
9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента.....	279
9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	283
9.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента....	284
9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	284
9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	287
9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением.....	299
9.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации - эмитента с ипотечным покрытием.....	299
9.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями	304

9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	304
9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	306
9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	307
9.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	307
9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	309
9.8. Иные сведения	327
Приложение № 1 Образец Сертификата Облигаций	328
Приложение № 2 Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации - эмитента за 2012 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России	358
Приложение № 3 Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации - эмитента за 2013 г., составленный в соответствии с нормативными актами Банка России	407
Приложение № 4 Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации - эмитента за 2014 г., составленный в соответствии с нормативными актами Банка России	481
Приложение № 5 Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации - эмитента за июнь 2015 г. и Отчет о финансовых результатах кредитной организации - эмитента по состоянию на 01.07.2015 г.	566
Приложение № 6 Неконсолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента по состоянию на 31.12.2012 г. и за 2012 г., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)	590
Приложение № 7 Отдельная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента по состоянию на 31.12.2013 г. и за 2013 г., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)	662
Приложение № 8 Отдельная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента по состоянию на 31.12.2014 г. и за 2014 г., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)	749
Приложение № 9 Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента по состоянию на 31.12.2012 г. и за 2012 г., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)	838
Приложение № 10 Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента по состоянию на 31.12.2013 г. и за 2013 г., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)	911
Приложение № 11 Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента по состоянию на 31.12.2014 г. и за 2014 г., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)	1001
Приложение № 12 Неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента за три месяца, закончившихся 31.03.2015 г., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)	1092

Приложение № 13 Учетная политика кредитной организации - эмитента на 2012-2015	
гг.....	1125
Приложение № 14 Реестр ипотечного покрытия.....	1324

Введение

Во введении кредитная организация - эмитент кратко излагает основную информацию, приведенную далее в проспекте ценных бумаг, а именно:

а) основные сведения о кредитной организации - эмитенте:

Полное фирменное наименование на русском языке: **Акционерное общество «ЮниКредит Банк»** (далее – «эмитент», «Банк», «кредитная организация – эмитент»)

Полное фирменное наименование на английском языке: **Joint Stock Company UniCredit Bank**

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: **АО ЮниКредит Банк**

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: **АО UniCredit Bank**

ИНН: 7710030411

ОГРН: 1027739082106

Место нахождения: **Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9**

Дата государственной регистрации в Банке России: **15.11.1991 г.**

Основные виды хозяйственной деятельности: **код по ОКВЭД - 65.12.**

Предметом деятельности Банка является проведение следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На основании Генеральной лицензии Банка России Банк вправе осуществлять банковские операции и другие сделки в рублях и иностранной валюте.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством.

Банк вправе определять и время от времени пересматривать, какие из вышеперечисленных операций являются в его работе приоритетными. Он может также определять и осуществлять такую политику в отношении клиентов, которая, по его мнению, будет обеспечивать наиболее высокое качество их обслуживания.

Цели создания кредитной организации - эмитента:

Основной целью создания Банка является извлечение прибыли в результате осуществления банковских операций и профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг при проведении политики в отношении клиентов, обеспечивающей наиболее высокое качество их обслуживания.

б) основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг:

Неконвертируемые процентные документарные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02-ИП, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента (далее – *«Облигации»*);

количество размещаемых ценных бумаг: 4 000 000 (Четыре миллиона) штук;

номинальная стоимость: 1 000 (Одна тысяча) рублей;

порядок и сроки размещения ценных бумаг:

дата начала размещения или порядок ее определения:

Кредитная организация - эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия Облигаций, в порядке, установленном Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (далее - *«Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах»*»).

Размещение Облигаций начинается не ранее даты, с которой кредитная организация - эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг. Порядок раскрытия информации в форме проспекта ценных бумаг указан в п. 15 Решения о выпуске Облигаций (далее – *«Решение о выпуске»*) и п. 8.11. Проспекта Облигаций (далее – *«Проспект ценных бумаг»*).

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется кредитной организацией - эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 15 Решения о выпуске и п. 8.11. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом кредитной организации - эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг. Сообщение о дате начала размещения Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п.15 Решения о выпуске и п. 8.11. Проспекта ценных бумаг, в ленте новостей и на страницах в сети Интернет в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация - эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» (далее - *«Биржа»*) и Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – *«НРД»*, *«НКО ЗАО НРД»*) об определенной дате начала

размещения Облигаций не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

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

Здесь и далее под термином **«лента новостей»** понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, в установленном порядке уполномоченным на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

Здесь и далее под термином **«на страницах в сети Интернет»** понимается раскрытие информации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на странице, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг - <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420>, а также на странице, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат кредитной организации - эмитенту - <https://www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports.html>.

Дата начала размещения Облигаций, определенная единоличным исполнительным органом кредитной организации - эмитента, может быть изменена решением того же органа управления кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Об изменении даты начала размещения кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее даты принятия такого решения.

дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- третий рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске в соответствии со статьей 24.1 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – **«Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»»**). При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может быть более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления – более 3 (Трех) лет с даты государственной регистрации их выпуска.

Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрываются кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

Преимущественных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости Облигаций – 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C1 - процентная ставка купонного дохода для первого купонного периода, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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.

условия обеспечения:

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, сведения о котором приводятся в пункте 8.12.3. Проспекта ценных бумаг. Залогодателем является кредитная организация – эмитент.

Ценные бумаги кредитной организации - эмитента не являются конвертируемыми.

в) основные сведения о размещенных кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):

Регистрация проспекта ценных бумаг кредитной организации - эмитента осуществляется одновременно с регистрацией решения о выпуске ценных бумаг.

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

Основной целью эмиссии Облигаций является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации - эмитента.

Средства, полученные от размещения Облигаций, планируется направить на развитие потребительского и ипотечного кредитования, кредитования корпоративных клиентов, а также на финансирование текущей деятельности Банка.

Выпуск Облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

д) иная информация, которую кредитная организация - эмитент считает необходимым указать во введении: отсутствует.

«Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе его планов, 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 проспекте ценных бумаг.»

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

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации - эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)

номер корреспондентского счета	30101810300000000545
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва (ГУ Банка России по ЦФО)

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка	№ счета в учете кредитной организации - эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО	30110840900010001325 30110810100010001317	30109840700000000600 30109810700000000368	Ностро
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12	7702165310	044583505	30105810100000000505 в Отделении 1 Москва	30110810900014588382	30109810700000000128	Ностро

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка	№ 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 MELLON	BANK OF NEW YORK MELLON	One Wall Street, New York, 10286, USA	-	-	-	30114840700010000438	8900372575	Нostro
JPMORGAN CHASE BANK NA	JPMORGAN CHASE BANK	270 Park Avenue, New York, 10017, USA	-	-	-	30114840400010145648	400806789	Нostro
WELLS FARGO BANK NA	WELLS FARGO BANK NA	101 North Phillips Avenue, Sioux Falls, SD 57104, USA	-	-	-	30114840800013097607	2000193005842	Нostro
UNICREDIT BANK AG	UNICREDIT BANK AG	Kardinal-Faulhaber-Straße 1, 80333, Munich, Germany	-	-	-	30114978400010115618	69102336	Нostro
UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Via A. Specchi 16, 00186 Rome, Italy	-	-	-	30114978900014307443	09955156	Нostro
NORDEA BANK FINLAND PLC	NORDEA BANK	Aleksanterinkatu 36B, FI-00100, Helsinki, Finland	-	-	-	30114978900010129955	20006701035530	Нostro
NORDEA BANK AB (PUBL)	NORDEA BANK	Smålandsgatan 17, SE-105 71 Stockholm, Sweden	-	-	-	30114752500010117172	39527700329SEK	Нostro
NORDEA BANK NORGE ASA	NORDEA BANK	Middelthusgaten 17, N-0368 Oslo, Norway	-	-	-	30114578200010170949	60010205274	Нostro
NORDEA BANK DANMARK A/S	NORDEA BANK	Strandgade 3, DK-1401 Copenhagen K, Denmark	-	-	-	30114208800010158495	5000015476	Нostro
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	ANZ Bank	ANZ Centre Melbourne, Level 9, 833 Collins Street, Docklands, VIC 3008, Australia	-	-	-	30114036000010000340	453449-00001	Нostro
DBS BANK LTD	DBS Bank	12 Marina Boulevard, Marina Bay Financial Centre, Tower 3, Singapore 018982, Singapore	-	-	-	30114702200010000432	037-001821-0	Нostro

BANK OF NEW ZEALAND	BNZ	80 Queen Street, Auckland, New Zealand	-	-	-	30114554900010000430	2253030000	Ностро
HSBC BANK PLC	HSBC	8 Canada Square, London, E14 HQ, UK	-	-	-	30114826200010000444	35619281	Ностро
The Royal Bank of Scotland plc	RBS	36 St Andrew Square, Edinburgh, EH2 2YB, UK	-	-	-	30114826200012612254	160034-10006528	Ностро
UniCredit Bank Austria AG		Schottengasse 6-8, A-1010 Vienna, Austria	-	-	-	30114978000010248134	129-107818/00	Ностро
UBS AG		Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich, Switzerland	-	-	-	30114756500010000489	02300000069008020000 U	Ностро
The Bank of Tokyo-Mitsubishi, UFJ Ltd		7-1 Marunouchi 2-chome, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8388 Japan	-	-	-	30114392600010438836	653-0406554	Ностро
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia A.S.		Zeletavská 1525/1, 140 92 Prague 4, Czech Republic	-	-	-	30114203700010514626	81408031	Ностро
COMMERZBANK AG	COMMERZBANK AG	Kaiserplatz, D – 60311, Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978800010131933	400886617000EUR	Ностро
DEUTSCHE BANK AG	DEUTSCHE BANK AG	Taunusanlage, 12, 60325, Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978600010236753	10094984520000	Ностро
Bank Polska Kasa Opieki SA	Bank Pekao SA	ul. Grzybowska 53/57, 00-950 Warsaw, Mazowieckie, Poland	-	-	-	30114985800014189660	PL10124-13139322111120401	Ностро
The Toronto-Dominion Bank		Toronto-Dominion Centre, 55 King Street West and Bay Street, Toronto, ON M5K 1A2, Canada	-	-	-	30114124700010000358	0360012152746	Ностро
Deutsche Bank AG, Mumbai		Dr. D.N.Road, Fort, Mumbai 400001, India	-	-	-	30114356100014779367	0217877-00-0	Ностро
Unicredit Bank Srbija AD Beograd	Unicredit Bank Srbija AD	Rajiceva Street 27-29, 11000, Belgrad, Serbia	-	-	-	30114941200014529411	1204440	Ностро
HSBC Bank (China) Co Ltd		37th Floor, HSBC Building, 8 Century Avenue, Pudong, Shanghai 200120, China	-	-	-	30114156200014734570	088-027248-011	Ностро

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited	HSBC	HSBC Main Building, 1 Queen's Road Central, Hong Kong, Hong Kong	-	-	-	30114344300014718321	848-672192-001	Ностро
---	------	--	---	---	---	----------------------	----------------	--------

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «КПМГ»
ИНН	7702019950
ОГРН	1027700125628
Место нахождения	123317, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10, блок «С», эт. 31
Номер телефона и факса	(495) 937-44-77; (495) 937-44-99
Адрес электронной почты	Moscow@kpmg.ru
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации - эмитента	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации - эмитента	105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9, стр. 3
Отчетный год (годы) из числа последних трех завершенных отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка отчетности кредитной организации - эмитента	2012 г.
Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности кредитной организации - эмитента	1) Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента за 2012 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России; 2) Неконсолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента по состоянию на 31.12.2012 г. и за 2012 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО); 3) Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента по состоянию на 31.12.2012 г. и за 2012 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих

должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента):

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Таких долей нет
Предоставление заемных средств аудитору (лицам, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) кредитной организацией - эмитентом	Не имело места
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Не имело места
Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	Таких лиц нет

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, отсутствуют. В связи с этим мер для снижения данных факторов не принималось.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента:

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

Процедура тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), кредитной организацией - эмитентом не проводилась.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора аудиторской организации для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

В соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - «**Федеральный закон «Об акционерных обществах»**») и Устава кредитной организации - эмитента аудитор утверждается Общим Собранием Акционеров кредитной организации - эмитента.

Аудитор ежегодно утверждается Общим Собранием Акционеров кредитной организации - эмитента по рекомендации Наблюдательного Совета.

Основной причиной назначения ЗАО «КПМГ» аудитором кредитной организации - эмитента на 2012 гг. послужил факт того, что ЗАО «КПМГ» является членом сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative, члены которой также являлись внешними аудиторами Группы ЮниКредит.

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

2012 г. – согласованные процедуры в отношении расчетов по требованиям к капиталу по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организации):

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации)	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору (аудиторской организации) (включая НДС)	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором(аудиторской организацией) услуги
1	2	3	4
2012	В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» размер оплаты услуг аудитора определяется Наблюдательным Советом кредитной организации - эмитента и устанавливается в договоре между кредитной организацией - эмитентом и аудитором.	26 786 000 рублей	Отсутствуют

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
ИНН	7703097990
ОГРН	1027700425444
Место нахождения	Россия, 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5
Номер телефона и факса	(495) 787-06-00; (495) 787-06-01
Адрес электронной почты	Moscow@Deloitte.ru
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации - эмитента	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»
Место нахождения	105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок,

саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации - эмитента	д. 3/9, стр. 3
Отчетный год (годы) из числа последних трех завершенных отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка отчетности кредитной организации - эмитента	2013 г., 2014 г., 1 кв.2015 г.
Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности кредитной организации - эмитента	<p>1) Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента за 2013 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России;</p> <p>2) Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента за 2014 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России;</p> <p>3) Отдельная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента по состоянию на 31.12.2013г. и за 2013 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);</p> <p>4) Отдельная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента по состоянию на 31.12.2014г. и за 2014 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);</p> <p>5) Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента по состоянию на 31.12.2013г. и за 2013 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);</p> <p>6) Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента по состоянию на 31.12.2014г. и за 2014 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);</p> <p>7) Неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2015, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).</p>

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

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Таких долей нет
Предоставление заемных средств аудитору (лицам, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) кредитной организации - эмитентом	Не имело места
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Не имело места
Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации.	Таких лиц нет

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, отсутствуют. В связи с этим мер для снижения данных факторов не принималось.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

Процедура тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), кредитной организации - эмитента не проводилась.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

В соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Устава кредитной организации - эмитента аудитор утверждается Общим Собранием Акционеров кредитной организации - эмитента.

Аудитор ежегодно утверждается Общим Собранием Акционеров кредитной организации - эмитента по рекомендации Наблюдательного Совета.

Основной причиной назначения ЗАО «Делойт и Туш СНГ» аудитором кредитной организации - эмитента на 2013 – 2014 гг. послужил факт того, что ЗАО «Делойт и Туш СНГ» является членом сети независимых фирм-партнерств, входящих в объединение Deloitte Touche Tohmatsu Limited, члены которой также являются внешними аудиторами Группы ЮниКредит.

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

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг аудитором не проводились работы в рамках специальных аудиторских заданий.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организации) по итогам последнего завершеного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору (включая НДС)	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2014	В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» размер оплаты услуг аудитора определяется Наблюдательным Советом кредитной организации - эмитента и устанавливается в договоре между кредитной организацией - эмитентом и аудитором.	40 147 316 рублей	Отсутствуют

1.3. Сведения об оценке кредитной организации – эмитента

На основании заключенного договора на проведение оценки оценщик (оценщики) для определения рыночной стоимости:

- размещаемых ценных бумаг;
- имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги;
- имущества, являющегося предметом залога по размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением;
- имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом кредитной организации - эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с

даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев - кредитной организацией - эмитентом не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие Проспект ценных бумаг, отсутствуют.

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Место нахождения	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корп.2
ИНН	7708213619
ОГРН	1037708002144
Номер телефона и факса	(495) 777-2964, (495) 777-2964 (доб. 234)
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации	www.region-dk.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, орган, выдавший лицензию	Лицензия № 22-000-0-00088, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, дата выдачи 13.05.2009 г., без ограничения срока действия
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший лицензию	Лицензия № 177-09028-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, дата выдачи 04.04.2006 г., без ограничения срока действия

Лицо, осуществляющее функции Главного бухгалтера кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Чернышева Галина Евгеньевна
Год рождения	1962
Сведения об основном месте работы	Акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Должность	Главный бухгалтер, Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

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

Фамилия, Имя, Отчество	Жуков-Емельянов Кирилл Олегович
Год рождения	1970
Сведения об основном месте работы	Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Должность	И. о. Председателя Правления
-----------	------------------------------

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

2.1. Динамика показателей финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 5 последних завершенных отчетных лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ стр оки	Наименование показателя	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.07.2015
1	2	4	5	6	7	8	9
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	27 264 345	30 438 330	40 438 324	40 438 324	40 438 324	40 438 324
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	77 551 294	85 935 607	115 085 594	129 223 723	133 582 894	162 212 763
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	9 504 091	15 125 857	17 287 905	18 147 873	8 006 352	241 291
4.	Рентабельность активов, %	1,42	1,72	1,99	2,01	0,59	0,02
5.	Рентабельность капитала, %	12,26	17,6	15,02	14,04	5,99	0,15
6.	Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	592 572 939	777 195 893	720 041 106	727 505 009	1 061 381 109	974 857 747

Методика расчета показателей

Собственные средства (капитал) по состоянию на 01.01.2011 – 01.01.2014 гг. рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Собственные средства (капитал) по состоянию на 01.01.2015 г. – 01.07.2015 г. рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Чистая прибыль (непокрытый убыток) – строка Прибыль (убыток) за отчетный период формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма).

Рентабельность капитала рассчитывалась по следующей формуле: $(\text{ЧП}/\text{К}) * 100\%$,

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

К – Собственные средства (капитал),

Рентабельность активов рассчитывалась по следующей формуле: $(\text{ЧП}/\text{А}) * 100\%$,

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

А – Балансовая стоимость активов за отчетный период (строка «Всего активов» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»).

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента

Отсутствуют.

Методика расчета дополнительных показателей

В связи с тем, что дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента отсутствуют, информация в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводится.

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

Уставный капитал кредитной организации - эмитента увеличился в течение последних пяти лет на 67,4% за счет дополнительных выпусков обыкновенных акций номинальной стоимостью 16 820 рублей. Акции выпускались в два этапа:

08.09.2011г. был зарегистрирован выпуск 188 703 акций на сумму 3 173 984 460 руб.

12.02.2012 г. был зарегистрирован выпуск 594 530 акций на сумму 9 999 994 600 руб.

Всего было выпущено 783 233 акции на общую сумму 13 173 979 060 рублей.

В результате уставный капитал Банка составил 40 438 324 420 рублей и состоит из 20 404 181 обыкновенных акций номиналом 16 820 рублей каждая.

Размер собственных средств (капитал) кредитной организации - эмитента увеличился в течение рассматриваемого периода более чем в 2 раза и составил 162 212 763 тыс. руб. на 01.07.2015 года. Прирост основных средств был обеспечен как за счет увеличения уставного капитала, так и в большей степени за счет капитализации прибыли.

Прибыль за период с 2010 по 2013 года выросла почти в 2 раза, что свидетельствует о стабильном развитии кредитной организации - эмитента. При этом следует выделить 2011 год, когда чистая прибыль Банка за 2011 год увеличилась по сравнению с предыдущим периодом на 62,8% или на 5 621 766 тыс. руб. Значительную роль при этом сыграли доходы от переоценки иностранной валюты и доходы от операций с ценными бумагами. Следует отметить также снижение прибыли в 2014 году. Наибольшее влияние на формирование финансового результата за двенадцать месяцев 2014 года, который оказался ниже, чем за аналогичный период 2013 года, оказали расходы на досоздание резерва на возможные потери по ссудной задолженности и результат от операций с производными финансовыми инструментами в связи ростом курсов иностранной валюты.

Прибыль, зафиксированная в первом полугодии 2015 года, также оказалась значительно ниже уровня прошлого года. Негативные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат 2014 года, продолжают сохраняться в текущем году. Статьи расходов, которые оказали наибольшее влияние на снижение промежуточного финансового результата в 2015 году: убытки от переоценки иностранной валюты и расходы на увеличение резервов на возможные потери по ссудам. Одновременно следует отметить стабильный рост чистых процентных доходов, а также стабильный рост результата от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой. .

За период с 2011 г. по 2015 г. размер привлеченных средств планомерно увеличивался. По состоянию на 01.07.2015 г. привлеченные средства составили 974 857 747 тыс. рублей, что превышает значение аналогичного показателя на 01.01.2011 г. в 1,7 раза. Привлеченные средства включают в себя заемные средства, остатки на расчетных счетах, средства в

расчетах. Увеличение привлеченных средств является нормальным процессом обеспечения потребности в финансировании роста и развития Банка.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

Информация не приводится. Акции кредитной организации - эмитента не обращались на организованном рынке ценных бумаг, поэтому оценка рыночной капитализации кредитной организации – эмитента за 5 последних завершённых отчетных лет и на дату окончания последнего завершённого отчетного квартала до даты утверждения Проспекта ценных бумаг не проводится.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств кредитной организации – эмитента, общей сумме просроченной задолженности по заемным средствам за 5 последних завершённых отчетных лет по состоянию на дату окончания каждого завершённого отчетного года:

(тыс. руб.)					
Показатель	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
1	2	3	4	5	6
Общая сумма заемных средств	256 790 895	305 834 289	182 233 019	137 063 212	216 677 308
Общая сумма просроченной задолженности	0	0	0	0	0

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного года и последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.01.2015	01.07.2015
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	60 000 000 000	43 881 000 000
2	в том числе просроченные	-	-
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	31 121 146 000	25 420 702 000
4	в том числе просроченные	-	-
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	64 929 349 000	56 138 428 000
6	в том числе просроченные	-	-
7	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	60 626 813 000	40 912 185 000
8	в том числе просроченная	-	-
9	Итого	216 677 308 000	166 352 315 000
10	в том числе просроченная	-	-

Информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной кредиторской задолженности за 5 последних

завершенных отчетных лет по состоянию на дату окончания каждого завершенного отчетного года:

(тыс. руб.)

Показатель	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
1	3	4	5	6	7
Общая сумма кредиторской задолженности	340 707 917	481 160 390	558 192 488	622 662 393	862 215 242
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	0	0	0	0	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.01.2015	01.07.2015
1	2	3	4
1	Прочие привлеченные средства от Банка России	20 825 326 000	-
2	в том числе просроченные	-	-
3	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	3 362 413 000	1 601 293 000
4	в том числе просроченные	-	-
5	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	11 277 000	-
6	в том числе просроченные	-	-
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	534 612 000	461 119 000
8	в том числе просроченные	-	-
9	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
10	в том числе просроченные	-	-
11	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	1 393 457 000	1 003 148 000
12	в том числе просроченная	-	-
13	Расчеты по налогам и сборам	732 269 000	161 601 000
14	в том числе просроченные	-	-
15	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	-	7 334 000
16	в том числе просроченная	-	-
17	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	164 634 000	70 277 000
18	в том числе просроченные	-	-
19	Расчеты по доверительному управлению	-	-

20	в том числе просроченные	-	-
21	Прочая кредиторская задолженность*	835 191 254 000	826 502 389 000
22	в том числе просроченная	-	-
23	Итого	862 215 242 000	829 807 161 000
24	в том числе по просроченная	-	-

*В состав прочей кредиторской задолженности были включены следующие балансовые счета:

301П Корреспондентские счета; 302П Счета кредитных организаций по другим операциям; 304П Расчеты на организованном рынке ценных бумаг; 306П Расчеты по ценным бумагам; 318П Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитами прочим привлеченным средствам; 401П Средства федерального бюджета; 402П Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов; 403П Прочие средства бюджетов; 404П Средства государственных внебюджетных фондов; 405П Счета организаций, находящихся в федеральной собственности; 406П Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 407П Счета негосударственных организаций; 408П Прочие счета; 409П Средства в расчетах; 410П Депозиты Минфина России; 411П Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 412П Депозиты государственных внебюджетных Фондов Российской Федерации; 413П Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 414П Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности; 415П Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности; 416П Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности; 417П Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 418П Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 419П Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 420П Депозиты негосударственных финансовых организаций; 421П Депозиты негосударственных коммерческих организаций; 422П Депозиты негосударственных некоммерческих организаций; 423П Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц; 425П Депозиты юридических лиц - нерезидентов; 426П Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов; 427П Привлеченные средства Минфина России; 428П Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 429П Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации; 430П Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 431П Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности; 432П Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности; 433П Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности; 434П Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 435П Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 436П Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 437П Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций; 438П Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций; 439П Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций; 440П Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов; 474П Расчеты по отдельным операциям (за исключением счетов 47401 и

47403); 476П Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов; 504П Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения; 603П Расчеты с дебиторами и кредиторами (за исключением счетов 60301, 60305, 60307, 60311, 60313).

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской:

Просроченная задолженность по заемным средствам и просроченная кредиторская задолженность отсутствуют.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.07.2015 г.:

полное фирменное наименование юридического лица	Открытое акционерное общество «Сургутнефтегаз»
сокращенное фирменное наименование юридического лица	ОАО «Сургутнефтегаз»
место нахождения юридического лица	628415, Россия, Тюменская область, г. Сургут, ул. Кукуевецкого, д.1
ИНН юридического лица (если применимо)	8602060555
ОГРН юридического лица (если применимо)	1028600584540
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-
сумма задолженности	361 399 219 061руб.
размер и условия просроченной задолженности	просроченная задолженность отсутствует

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств по состоянию на 01.07.2015 г.:

1.

полное фирменное наименование юридического лица	ЮниКредит Банк Австрия АГ
сокращенное фирменное наименование юридического лица	ЮниКредит Банк Австрия АГ
место нахождения юридического лица	Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8
ИНН юридического лица (если применимо)	не присваивался (нерезидент)
ОГРН юридического лица (если применимо)	не присваивался (нерезидент)
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-
сумма задолженности	49 933 228 500 руб.
размер и условия просроченной задолженности	просроченная задолженность отсутствует

Данный кредитор является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	0 %
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	0%
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100 %
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	100 %
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

2.

полное фирменное наименование юридического лица	Центральный Банк Российской Федерации
сокращенное фирменное наименование юридического лица	Банк России
место нахождения юридического лица	115035, Россия, Москва, ул. Балчуг, д.2
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-
сумма задолженности	43 881 000 000 руб.
размер и условия просроченной задолженности	-

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносos в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетные периоды), предшествующих месяцу, в котором утвержден проспект ценных бумаг.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
Июль 2014	0	0	0
Август 2014	0	0	0
Сентябрь 2014	0	0	0
Октябрь 2014	0	0	0
Ноябрь 2014	0	0	0
Декабрь 2014	0	0	0
Январь 2015	0	0	0
Февраль 2015	0	0	0

Март 2015	0	0	0
Апрель 2015	0	0	0
Май 2015	0	0	0
Июнь 2015	0	0	0

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Информация об условиях и исполнении обязательств по состоянию на 01.07.2015 г.

1.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный кредит (Договор о предоставлении субординированного кредита от 14.11.2006 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	50 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранн. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	7
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЛИБОР (3М) +1,43%
Количество процентных (купонных) периодов	28
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	14.11.2013 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	14.11.2013 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

2.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный кредит (Договор о предоставлении субординированного кредита от 18.06.2007 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	100 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранн. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	7

Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЛИБОР (6М) +1,43%
Количество процентных (купонных) периодов	14
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют.
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	18.06.2014 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	12.05.2014 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

3.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный кредит (Договор о предоставлении субординированного кредита от 03.08.2006 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	ЮниКредит Банк АГ, Германия, Мюнхен, 80538, Кардинал Фульхабер Штрассе, д.1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	50 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранн. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	7
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЛИБОР (3М) +1,5%
Количество процентных (купонных) периодов	28
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	02.08.2013 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	02.08.2013 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

4.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный кредит (Договор о предоставлении субординированного кредита от 27.02.2008 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	100 000 000 Евро

Сумма основного долга на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	100 000 000 Евро
Срок кредита (займа), лет	10
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЕВРИБОР (6М) + 2,15% (2,25 % с 28.02.2013 г.)
Количество процентных (купонных) периодов	20
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.02.2018 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

5.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный кредит (Договор о предоставлении субординированного кредита от 19.11.2007 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	100 000 000 Евро
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	100 000 000 Евро
Срок кредита (займа), лет	10
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЕВРИБОР (6М) + 1,83% (2,3 % с 19.11.2012 г.)
Количество процентных (купонных) периодов	20
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	20.11.2017 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

6.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный кредит (Договор о предоставлении субординированного кредита от 22.11.2005 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия,	ЮниКредит Банк Австрия АГ,

имя, отчество кредитора (займодавца)	Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	30 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранная валюта	0
Срок кредита (займа), лет	7
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЛИБОР (3М) +2,5%
Количество процентных (купонных) периодов	28
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	21.11.2012 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	21.11.2012 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

7.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный кредит (Договор о предоставлении субординированного кредита от 16.02.2006 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	ЮниКредит Банк АГ, Германия, Мюнхен, 80538, Кардинал Фультхабер Штрассе, д.1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	30 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранная валюта	0
Срок кредита (займа), лет	7
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЛИБОР (3М) +2,3%
Количество процентных (купонных) периодов	28
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	15.02.2013 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	15.02.2013 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

8.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный кредит (Договоры о предоставлении субординированного кредита от 23.12.1999 г. и 03.05.2004 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	21 500 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранн. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	10,5
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЛИБОР (12М)+6 % (5 % с мая 2004 г.)
Количество процентных (купонных) периодов	11
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.07.2011 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	14.07.2010 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

9.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный кредит (Договор о предоставлении субординированного кредита от 19.05.2004 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	8 500 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранн. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	6
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЛИБОР (6М)+4 %
Количество процентных (купонных) периодов	12
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.07.2011 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	14.07.2010 г.

Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют
---	-------------

10.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный кредит (Договор о предоставлении субординированного кредита от 10.08.2004 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	5 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранн. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	6
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЛИБОР (6М)+4 %
Количество процентных (купонных) периодов	12
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.01.2012 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	14.07.2010 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

11.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный кредит (Договор о предоставлении субординированного кредита от 16.09.2004 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	ДЕГ-Дойче Инвестиционсзунд Энтвиклунгс гезельшафт МБХ Германия, Кельн, 50933, Бельведерештрассе 40
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	20 000 000 Евро
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранн. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	7,4
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЕВРИБОР (6М)+4 %
Количество процентных (купонных) периодов	15
Наличие просрочек при выплате процентов по	Отсутствуют

кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	16.01.2012 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	16.01.2012 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

12.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный кредит (Договор о предоставлении субординированного кредита от 10.08.2004 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	10 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершнного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранн. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	6
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЛИБОР (6М)+4 %
Количество процентных (купонных) периодов	12
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.01.2012 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	14.07.2010 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

13.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный кредит (Договоры о предоставлении субординированного кредита от 29.09.2000 г. и 26.07.2004 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Европейский банк реконструкции и развития United Kingdom, London, One Exchange Square, EC2A 2JN
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	10 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершнного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранн. валюта	0

Срок кредита (займа), лет	9,4
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЛИБОР (12М)+6 % (4% с 30.11.2006 г.)
Количество процентных (купонных) периодов	21
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.02.2011 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	11.02.2010 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

14.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный кредит (Договор о предоставлении субординированного кредита от 16.07.2004 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Европейский банк реконструкции и развития United Kingdom, London, One Exchange Square, EC2A 2JN
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	20 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранн. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	5,5
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЛИБОР (6М)+4 %
Количество процентных (купонных) периодов	11
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.01.2012 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	11.01.2010 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

15.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный кредит (Договор о предоставлении субординированного кредита от 17.09.2004 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	ФМО (The Netherlands Development Finance Company) Нидерланды, Гаага, 2509, Анна Ван Саксенлаан 71

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	15 000 000 Евро
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	5,3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЕВРИБОР (6М)+4 %
Количество процентных (купонных) периодов	11
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	16.01.2012 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	15.01.2010 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

16.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный кредит (Договора о предоставлении субординированного кредита от 16.10.2000 г. и 10.11.2004 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Финиш Фанд Финляндия, Хельсинки, 00120, Ратакату 27
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	2 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	10,3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЛИБОР (12М)+6 % (4 % с 30.11.2004 г.)
Количество процентных (купонных) периодов	21
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.02.2011 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	11.02.2011 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют.

17.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный кредит (Договор о предоставлении субординированного кредита от 20.09.2004 г.)	

Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Финиш Фанд Финляндия, Хельсинки, 00120, Ратакату 27
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	5 000 000 Евро
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранн. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	7,3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЕВРИБОР (6М)+4 %
Количество процентных (купонных) периодов	15
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	16.01.2012 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	16.01.2012 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

18.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный депозит (Договор о срочном субординированном депозите от 26.03.2015 г.)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	480 900 000 Долларов США
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранн. валюта	480 900 000 Долларов США
Срок кредита (займа), лет	10
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	ЛИБОР (3М) + 10.08%
Количество процентных (купонных) периодов	40
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения депозита	31.03.2025 г.
Фактический срок (дата) погашения депозита	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения

Раскрывается информация об общем размере предоставленного кредитной организацией - эмитентом обеспечения (размере (сумме) неисполненных обязательств, в отношении которых кредитной организацией - эмитентом предоставлено обеспечение, в случае, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) с отдельным указанием размера обеспечения, которое предоставлено кредитной организацией - эмитентом по обязательствам третьих лиц.

В случае если способами предоставления кредитной организацией - эмитентом обеспечения являются залог или поручительство, дополнительно указываются размер обеспечения, предоставленного кредитной организацией - эмитентом в форме залога, с отдельным указанием размера обеспечения в форме залога, которое предоставлено кредитной организацией - эмитентом по обязательствам третьих лиц, и размер обеспечения, предоставленного кредитной организацией - эмитентом в форме поручительства, с отдельным указанием размера обеспечения в форме поручительства, предоставленного кредитной организацией - эмитентом по обязательствам третьих лиц, на дату окончания каждого из 5 последних завершающихся отчетных лет, а также на дату окончания последнего завершающегося отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ п п	Наименование показателя	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.07.2015
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Общий размер предоставленного кредитной организацией - эмитентом обеспечения, тыс. руб.	44 185 979	86 307 497	91 679 384	134 414 787	164 248 325	147 663 576
2	Размер обеспечения обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение (тыс. руб.), в том числе:	44 185 979	86 307 497	91 679 384	134 414 787	164 248 325	130 196 108
3	в форме залога, с отдельным указанием размера обеспечения в форме залога, которое предоставлено кредитной организацией - эмитентом по обязательствам третьих лиц, и	-	-	-	-	-	-

4	размер обеспечения, предоставленного кредитной организацией - эмитентом в форме поручительства, с отдельным указанием размера обеспечения в форме поручительства, предоставленного кредитной организацией - эмитентом по обязательствам третьих лиц	-	-	-	-	-	-
5	Размер предоставленного кредитной организацией - эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии, тыс. руб.	44 185 979	86 307 497	91 679 384	110 106 265	125 789 656	122 281 426
6	Размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного кредитной организацией - эмитентом по обязательствам третьих лиц, тыс. руб.	44 185 979	86 307 497	91 679 384	110 106 265	125 789 656	104 813 958

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного в течение последнего заверченного отчетного года и в течение последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, составляющих не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения третьим лицом обеспеченного кредитной организацией - эмитентом обязательства с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов:

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами незначителен.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Прочие обязательства, включая срочные сделки, не отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах отсутствуют.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Отсутствуют.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте проспекта ценных бумаг соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

В связи с тем, что у кредитной организации – эмитента отсутствуют данные соглашения, информация в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводятся..

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

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Основной целью эмиссии Облигаций является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации - эмитента.

Средства, полученные от размещения Облигаций, планируется направить на развитие потребительского и ипотечного кредитования, кредитования корпоративных клиентов, а также на финансирование текущей деятельности Банка.

Информация о сделке (взаимосвязанных сделок) или иной операции, с целью финансирования которой кредитная организация – эмитент осуществляет размещение ценных бумаг:

Выпуск Облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Общая кредитная политика Группы ЮниКредит дает следующее развернутое описание кредитного риска: «Кредитный риск можно классифицировать на следующие основные типы риска:

Риск непогашения кредита	Риск того, что клиенты не выполняют свои обязательства,
--------------------------	---

	возникшие в результате кредитных отношений, или риск того, что Банк не получит возмещения своих расходов, понесенных в связи с исполнением внебалансовых обязательств.
Риск кредитной организации - эмитента	Риск для собственного портфеля ценных бумаг Банка (долговых инструментов – не акции), т.е. риск обесценивания ценной бумаги, приобретенной Банком, например, в результате ухудшения кредитоспособности кредитной организации - эмитента.
Вторичный риск/риск гаранта (поручителя)	Риск невыполнения обязательств третьей стороной, к которой Банк обращается в случае неисполнения обязательств первичным должником.
Предпоставочный риск	Риск контрагента, связанный с казначейскими операциями, при котором контрагент оказывается в состоянии дефолта и продолжает в нем находиться до даты совершения расчетов по сделке, и сделка должна быть замещена на менее благоприятных рыночных условиях. Предпоставочный риск существует на протяжении всего срока действия сделки; он также рассматривается как риск изменения котировок или риск замещения. Величина риска выражается посредством кредитных эквивалентов.
Поставочный риск	Риск контрагента в казначейских операциях, в которых Банк исполняет сделку заранее (осуществляет платеж) в расчетный день, в то время, как контрагент еще не исполнил своих обязательств (встречное исполнение /проведение расчетов)
Риск платежного агента	Риск того, что третья сторона, участвующая в сделке (не в качестве должника) не выполнит обязательства (например, погашение дебиторской задолженности в Форфейтинге).
Риски вложения в акции	Предусматриваются политикой Группы, только когда вложения в акции служат в качестве замены кредита или по своему характеру являются кредитами. (Пакеты акций, приобретенные в результате конверсии долга в акционерный капитал, являются заменами кредита; вложение по своему характеру являются кредитом, когда собственный капитал и кредиты предоставляются одновременно в связи с проектным финансированием и финансированием актива, либо финансированием поглощения и финансированием с использованием значительного финансового рычага).»

В Группе ЮниКредит существует четкая иерархия нормативных документов, регламентирующих подходы к работе с кредитным риском, унифицирующих основные принципы и распространяющие их на все территориальные и продуктовые подразделения Группы.

Описывая подверженность Банка кредитному риску, следует отметить следующее.

Во-первых, в соответствии со своей среднесрочной стратегией, Банк придерживается целенаправленной политики диверсификации кредитного портфеля и обязательств посредством работы не только с крупной корпоративной клиентурой, но и со средними компаниями, малым бизнесом и физическими лицами, а также диверсификацией среди всех основных секторов и отраслей хозяйства.

Во-вторых, на протяжении всей своей истории Банк придерживается консервативного подхода к управлению рисками, отражающего отношение к риску со стороны акционеров Банка и деловую философию Банка. Можно утверждать, что принцип консерватизма является основным в работе Банка. Это позволило Банку сохранить свои рыночные позиции в период переживаемого сейчас финансового кризиса и не допустить значимого увеличения доли «плохих» кредитов в портфеле Банка.

Кредитный процесс Банка встроен в кредитный процесс Группы ЮниКредит.

Политика Банка в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и руководства утверждаются Правлением Банка. Ответственность за утверждение выдачи корпоративных и розничных кредитов несут следующие кредитные комитеты:

- Большой кредитный комитет и Малый кредитный комитет занимаются рассмотрением и одобрением заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов (для инвестиционных ценных бумаг). Полномочия комитетов определяются исходя из максимального размера риска (общего лимита) на клиента и рейтинга клиента. Большой кредитный комитет возглавляет Председатель Правления Банка, заседания проводятся еженедельно. Малый кредитный комитет возглавляет директор Департамента кредитных рисков, заседания также проводятся еженедельно.
- Кредитный комитет для сегмента малого и среднего бизнеса отвечает за рассмотрение и одобрение заявок на получение займов/кредитов от клиентов малого и среднего бизнеса в размере до 1 миллиона евро или эквивалента в других валютах.
- Специальный кредитный комитет отвечает за рассмотрение вопросов, связанных с реструктуризацией и рефинансированием проблемной задолженности.

Полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 50 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки, касающиеся реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности в размере более 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах, должны быть одобрены уполномоченными членами Наблюдательного Совета.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), отраслям, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Разумная диверсификация кредитного портфеля по секторам бизнеса (корпоративный сегмент (крупные корпоративные компании, компании среднего и малого бизнеса) и физические лица), а также по отраслям позволяет поддерживать качество кредитного портфеля на высоком уровне. Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка остается одним из самых низких в банковском секторе в России. Для наиболее адекватной оценки кредитного риска Банком используются различные рейтинговые модели, позволяющие учесть отличительные особенности отдельных клиентских сегментов, эффективно дифференцировать заемщиков по уровню кредитного

риска и точно оценивать вероятность их дефолта в соответствии с принципами Базель III. Внутренние рейтинги используются в процессе одобрения кредитных сделок, управления рисками, размещения капитала и ценообразования.

В рамках корпоративного сегмента помимо оценки кредитного риска при определении внутренних рейтингов проводится комплексный анализ финансовых и качественных показателей заемщиков, позволяющий получить более полную картину деятельности клиента и дающий уполномоченным органам возможность принимать наиболее обоснованные решения. Также в деятельности корпоративного риск-менеджмента Банком реализована модель отраслевой специализации, в рамках которой образованы управления, каждое из которых отвечает за анализ рисков определенных отраслей. Данная модель позволяет быстро и качественно анализировать изменения в отдельных отраслях, корректировать стратегии и принимать обоснованные решения.

Наряду с отраслевым принципом эффективному управлению кредитным портфелем способствует наличие системы региональных риск-менеджеров, имеющих возможность накапливать и анализировать информацию о положении дел в основных регионах присутствия Банка и эффективно управлять кредитным портфелем не только в отраслевом, но и в региональном аспекте.

В сегменте кредитования физических лиц приоритетными направлениями являются усиление контроля качества портфеля розничных кредитов и автоматизация системы принятия решений и оценки кредитоспособности заемщиков. Банком были внедрены новые системы, используемые для предотвращения мошенничества, а также было внедрено использование двух новых кредитных бюро для более эффективного анализа внешней кредитной истории при принятии кредитного решения.

Для работы с потенциально проблемными клиентами используется процедура системного мониторинга корпоративных клиентов «Watch List», позволяющая контролировать негативные тенденции в сферах деятельности заемщиков, и система оперативного управления изменениями.

2.5.2. Страновой риск

Страновой риск – это риск (включая риск неперевода средств) возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск, по определению Группы ЮниКредит, является одним из аспектов контрагентского риска и может принимать следующие формы:

- трансфертный риск и конверсионный риск: невозможность частного контрагента (заемщик, торговый контрагент, эмитент) выполнить свои платежные обязательства в результате принятых суверенным правительством мер (например, реструктуризация долгов, введение моратория на выплату долгов);
- суверенный риск: ухудшение финансового положения (включая дефолт) суверенного государства в качестве контрагента;
- поставочный риск: риск кредитных потерь (убытки кредитора), вызванные правительственным вмешательством в контракты на поставку или введение иных ограничений на выполнение контрактных обязательств перед иностранными контрагентами.

Банк, как и любая кредитная организация-резидент Российской Федерации, с одной стороны, является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля Банка или Банк имеет ограниченные возможности по его минимизации.

В настоящее время главным источником странового риска остается возможное резкое колебание цен на товары, формирующие более половины российского экспорта: энергоносители, а также продукцию черной и цветной металлургии. Как показала практика, колебания цен на эти товары напрямую влияют и на курс российского рубля.

С другой стороны, АО ЮниКредит Банк сам принимает суверенные риски других государств, и с целью обеспечения минимизации возможных потерь в этом направлении Банк проводит консервативную кредитную политику, регулируемую соответствующими положениями Группы ЮниКредит, а также соблюдает соответствующие требования регулирующих органов РФ. На практике это проявляется в выборе наиболее надежных иностранных банков-контрагентов, как правило, имеющих высокие международные инвестиционные рейтинги, соблюдении лимитов открытой валютной позиции по иностранным валютам и т.д.

2.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный риски, риски изменения кредитного спреда и риск изменения базисного спреда

Подверженность Банка рыночным рискам обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, процентными, валютными и валютно-процентными деривативами (как биржевыми, так и небиржевыми), операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Для измерения рыночных рисков Банком используются технологии, разработанные в Группе ЮниКредит. Данные технологии основаны на методике стоимостной оценки рыночного риска (Value-at-Risk) и анализе чувствительности портфеля Банка к изменению рыночных факторов риска (Basis Point Value, Credit Point Value etc.). Верификация применяемых технологий производится при помощи бэк- и стресс-тестирования. Дополнительно Банком проводится стресс-тестирование рыночного риска в соответствии с множеством сценариев для оценки возможных потерь в условиях кризиса. Дополнительно, Банк рассчитывает показатель стоимости миграции кредитных рейтингов (Incremental Risk Charge) и Stressed Value-at-Risk в соответствии с требованиями, установленными Базельским Комитетом.

Измерение и контроль рыночных рисков осуществляется на ежедневной основе. В целях контроля используются лимиты на величину показателя Value-at-Risk и Stressed Value-at-Risk, лимиты на величину Basis Point Value, Credit Point Value, Incremental Risk Charge, лимиты на открытую валютную позицию и лимиты на допустимый уровень потерь, при этом все перечисленные типы лимитов устанавливаются как для всего портфеля Банка, так и для ряда существенных с экономической точки зрения подпортфелей.

Стратегическое управление рыночным риском находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами Банка. Функции измерения и оперативного контроля рыночных рисков, поддержки и внедрения соответствующих методологий и составления регулярных отчетов осуществляет Управление рыночных рисков Банка.

а) фондовый риск

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты.

Торговый портфель Банка состоит только из облигаций, номинированных в рублях и иностранной валюте (еврооблигации). Портфель производных финансовых инструментов Банка включает только валютные, процентные и валютно-процентные деривативы. Поэтому с учетом особенностей используемых Банком технологий измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному риску. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

б) валютный риск

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией - эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Все активы, пассивы и забалансовые обязательства одинаково подвержены валютному риску.

Для контроля и управления валютным риском Банком используются следующие средства:

- процедура контроля соответствия размера открытой валютной позиции обязательным нормативным требованиям Банка России;
- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности в соответствии со стандартами Группы ЮниКредит;
- учет валютных рисков факторов в расчете показателя Value-at-Risk для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя Value-at-Risk при условии варьирования только валютных рисков факторов.

Расчет открытой валютной позиции и контроль валютного риска осуществляется в полном соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. №124-И «Об установлении размеров (лимит) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. Контроль валютного риска и соответствия открытой валютной позиции Банка всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Для управления валютным риском используются конверсионные операции длительностью до двух рабочих дней, а также сделки с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами, заключаемые на биржевом и небиржевом рынках (в рамках установленных лимитов на контрагентов Банка).

в) процентный риск

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и забалансовым инструментам кредитной организации - эмитента, среди которых следует особо выделить торговые операции с облигациями, процентные и валютно-процентные деривативы, операции по привлечению и размещению денежных средств.

Для управления процентным риском в Банке в соответствии со стандартами Группы ЮниКредит применяются следующие средства:

- оценка чувствительности приведенной стоимости будущего процентного дохода Банка к изменению процентных ставок на основе построения процентного разрыва. Процентный разрыв представляет собой разницу между активами и пассивами, рассчитанную для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы, пассивы и забалансовые обязательства в зависимости от сроков до погашения (в случае фиксированной процентной ставки) или сроков до ближайшего пересмотра процентной ставки (в случае плавающей процентной ставки).
- оценка показателя чувствительности активов, пассивов и забалансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (показатель Basis Point Value).
- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя Basis Point Value, рассчитанного для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы, пассивы и забалансовые обязательства, в соответствии со стандартами Группы ЮниКредит.
- учет процентных рисков факторов в расчете показателя Value-at-Risk для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя Value-at-Risk при условии варьирования только процентных рисков факторов.

Контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Для управления процентным риском используются инструменты размещения/привлечения денежных средств, процентные и валютно-процентные деривативы.

г) риск изменения кредитного спреда

Риск изменения кредитного спреда связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения кредитных спредов по облигациям кредитной организации - эмитента.

Для управления риском изменения кредитного спреда в Банке в соответствии со стандартами Группы ЮниКредит применяются следующие средства:

- оценка показателя чувствительности облигаций к параллельному сдвигу кривых кредитного спреда на один базисный пункт (показатель Credit Point Value).
- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя Credit Point Value.
- учет кредитного спреда среди рисков факторов в расчете показателя Value-at-Risk для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя Value-at-Risk при условии варьирования только рисков фактора кредитного спреда.

Контроль соответствия риска всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

д) риск изменения базисного спреда

Риск изменения базисного спреда связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения базисных спредов (между валютами, либо между различными базисами) по дериватам кредитной организации - эмитента (в т.ч. сделкам валютного свопа, сделкам валютно-процентного свопа, сделкам процентного свопа и др.).

Для управления риском изменения базисного спреда в Банке в соответствии со стандартами Группы ЮниКредит применяются следующие средства:

- оценка показателя чувствительности позиций к параллельному сдвигу кривых базисного спреда на один базисный пункт (показатель Basis Spread Point Value).
- учет базисного спреда среди рискованных факторов в расчете показателя Value-at-Risk для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов).

Контроль соответствия риска всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

В 2012 году Банк продолжил модернизацию внутренних методик и процедур в соответствии с международными стандартами и методиками Группы ЮниКредит. В частности, внедрялись новые групповые методики оценки рисков, связанные с внедрением регуляторных стандартов Базельского комитета. Так, началось внедрение групповой методологии расчета CVA (модификация рыночной стоимости инструмента для учета кредитного риска по контрагенту) и соответствующего дополнительного требования к капиталу. В связи с этим введены требования к минимальной марже по клиентским сделкам.

В целях улучшения анализа и последующего контроля торговой стратегии Банка и ее влияния на прибыли и убытки Банка, разработана регулярная презентация о позициях и приносимом ими финансовом результате в терминах чувствительности изменения финансового результата от торговой позиции относительно изменения рискованных факторов. Данный анализ предназначен для обсуждения на Комитете по управлению активами и пассивами Банка. Доработана система управления экономической открытой валютной позицией Банка и контроля за регуляторной открытой валютной позицией Банка.

В системах учета процентного риска банковской книги внедрено разделение процентных ставок на базовую (рыночная ставка) и спредовую компоненты. Данное разделение позволило улучшить процедуру управления процентным риском банковской книги, сделало более эффективным учет хеджирования процентного риска по справедливой стоимости, а также привело к существенному уменьшению чувствительности процентного дохода Банка относительно неопределенности будущей стоимости фондирования.

В целях улучшения качества риск-менеджмента в 2014 году Банк внедрил учет базисного спреда среди рискованных факторов, что позволило более точно оценивать показатель Value-at-Risk и понимать структуру риска Банка.

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков, возникающий в случае неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Банк консервативно подходит к управлению риском ликвидности. Помимо регулярного расчета обязательных нормативов ликвидности (по методике Банка России), для мониторинга срочной структуры активов и пассивов, а также для принятия решений по управлению ликвидностью используются: (а) отчеты по разрывам ликвидности (GAP-отчеты) на

период до пятнадцати лет с разбивкой по отдельным видам валют, (б) различные стресс-сценарии возможного изменения состояния ликвидности Банка и банковской системы в целом (кризис ликвидности в системе, ускоренный отток средств части корпоративных клиентов, кризис на рынке валютных свопов). Ежедневно строится прогноз обязательных нормативов ликвидности Банка на срок до 2 месяцев, прогноз ожидаемых потоков платежей на срок до 3 месяцев, в котором, помимо срочных платежей, учитываются ожидаемая динамика изменения кредитного портфеля и поведение счетов без определенной даты погашения (Лоро и Ностро счета Банка, текущие счета физических лиц и нефинансовых организаций). При этом формируются резервы ликвидности и источники рефинансирования Банка, такие, как способность занимать средства на межбанковском рынке в пределах установленного лимита, использование торгового портфеля ценных бумаг для продажи или для проведения операций РЕПО, инструменты рефинансирования Банка России и др., которых должно быть достаточно для покрытия максимального оттока денежных средств на горизонте до трех месяцев.

Структурная ликвидность Банка и эволюция различных источников фондирования анализируется в квартальных ежемесячных планах фондирования, утверждаемых Комитетом по управлению активами и пассивами Банка; нормативы и ежедневные лимиты ликвидности отслеживаются Департаментом по управлению активами и пассивам и финансирования банковских операций и Департаментом Финансовых рынков и обсуждаются Комитетом на еженедельной основе. Установлены внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жёсткие по сравнению с регуляторными.

Стресс-тестирование краткосрочной ликвидности проводится не только по методологии, построенной с учетом специфики российского рынка, но и по сценариям, предоставленным Группой ЮниКредит. Результаты анализа краткосрочной ликвидности, включая информацию, полученную в результате стресс-тестирования, являются частью регулярной повестки заседаний Комитета по управлению активами и пассивами.

В Банке с 2012 года активно внедряется подход «Базель III» согласно требованиям регулятора Австрии и предварительным требованиям Банка России. Введен подсчет новых показателей краткосрочной ликвидности (покрытие возможных оттоков в течение 30 дней высоколиквидными активами) и чистого стабильного фондирования.

Традиционно источниками фондирования Банка являются: (а) депозиты и счета корпоративных клиентов (около 45% баланса), (б) депозиты и счета физических лиц (~10%), (в) средства финансовых институтов (~30%). На протяжении последних лет наблюдается стабильная позитивная динамика остатков на счетах и депозитах корпоративных клиентов и физических лиц. Заимствования от финансовых институтов используются как для управления мгновенной ликвидностью, так и для регулирования нормативов долгосрочной ликвидности. Портфели ценных бумаг (около 7% баланса) рассматриваются в качестве альтернативных источников ликвидности для использования под операции РЕПО или продажи (в случае необходимости).

Принимая во внимание наиболее ликвидный характер межбанковского рынка, на объем заимствований установлен отдельный лимит, препятствующий 100% использованию этого источника фондирования, с тем, чтобы иметь возможность занимать средства с этого рынка в кризисной ситуации или в случае внезапного сокращения других источников фондирования.

2.5.5. Операционный риск

В качестве операционного риска Банк определяет риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, разрывов в бизнес процессах; риск ущерба, вызванного внутренними процессами, действиями персонала или систем, или вызванного внешними событиями.

В своем подходе к управлению операционным риском Банк руководствуется требованиями Банка России, изложенными в письмах от 24.05.2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и 16.05.2012 №69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском».

Кроме этого, Банк активно использует опыт Группы ЮниКредит, адаптируя его под специфику российского законодательства и рынка, а также существующие бизнес-процессы.

Правовой риск и комплаенс риск (риск соответствия) являются подкатегориями операционного риска. Это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие: несоблюдения требований законодательства, нормативных документов; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; нарушения условий заключенных договоров.

Структура управления операционным риском

Правление Банка несет ответственность за:

- утверждение всех значимых аспектов структуры управления операционным риском, включая Стандарты управления операционным риском и учреждение подразделения, ответственного за внедрение Стандартов и управление операционным риском.
- эффективный контроль за подверженностью организации операционному риску. Одна из задач подразделения, ответственного за управление операционным риском, это информирование Правления Банка о подверженности данному типу риска.

В Банке задачи контроля операционных рисков выполняет Управление операционных рисков. Среди наиболее важных задач Управления операционных рисков:

- обеспечение сбора данных об операционных убытках в базе данных операционных рисков Группы ЮниКредит на регулярной основе;
- определение ключевых индикаторов операционного риска, проведение оценки риска посредством сценарного анализа и обеспечение полноты и качества собираемой информации об операционных убытках;
- контроль за соблюдением нормативов по рискам, извещение руководства, внутреннего аудита и подразделений по управлению операционным риском Группы ЮниКредит о нарушениях;
- анализ влияния операционного риска в случае введения новых продуктов и важных изменений в деятельности или организационной структуре Банка;
- участие в согласовании практически всех нормативных документов Банка;
- контроль за наличием плана обеспечения непрерывности бизнеса, а также его актуальностью, и наличием процесса периодического тестирования;
- предложение планов по минимизации и переносу рисков, включая страховое покрытие Банка.

Департамент внутреннего аудита тесно взаимодействует с Управлением операционных рисков с целью установления, создания и внедрения системы контроля за операционными рисками как неотъемлемой части внутренней системы контроля Банка.

Стандарты контроля

События реализации операционного риска могут быть отнесены к одной из семи категорий риска (или типу события): 1) Внутреннее мошенничество, 2) Внешнее мошенничество, 3) Производственные отношения, 4) Клиенты и продукты, 5) Ущерб материальным активам, 6) Сбои ИТ-систем, 7) Исполнение, доставка и управление процессами.

Убытки, соответствующие резервы, возврат средств и возмещения являются обязательной информацией для включения в расчет капитала под операционный риск.

Данные по событиям операционного риска собирают и фиксируют в деталях в специальной Групповой базе данных убытков соответствующие подразделения, а затем дополнительно подтверждаются Управлением операционных рисков.

Для обеспечения полноты информации в рамках процесса сбора данных об операционных убытках в подразделениях Банка назначены сотрудники, ответственные за сбор и предоставление информации по событиям операционного риска. В дополнение к этому для обеспечения качества собранных данных об убытках и контроля вовлеченности соответствующих подразделений Управление операционных рисков проверяет расходные и доходные счета Банка с точки зрения отражения событий операционного риска. Управление операционных рисков проводит анализ выбранных счетов главной бухгалтерской книги на ежегодной основе, при необходимости добавляя новые целесообразные для анализа счета.

Управление операционных рисков несет ответственность за организацию проведения сценарного анализа. Темы для сценариев определяются исходя из сведений о понесенных убытках, анализа сведений из внешних источников, тренда по ключевым индикаторам операционных рисков, информации о процессах, продуктах и событиях.

Индикаторы являются числовыми показателями, отражающими уровень операционного риска: значение индикатора должно показывать изменение уровня операционного риска. Использование индикаторов для мониторинга рисков позволяет Управлению операционных рисков, бизнес-подразделениям, несущим риски, и лицам, вовлечённым в управление риском, получать сигналы раннего предупреждения.

Информация обо всех корпоративных страховых полисах собирается и хранится в едином информационном модуле. События операционного риска подлежат оценке и анализу в целях корректировки политики в области администрирования страхового покрытия деятельности Банка, а также для формирования стратегии в отношении корпоративной программы страхования.

2.5.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов, относящихся к определенной сфере регулирования.

К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов государственного регулирования, затрагивающих интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, а также условий проведения банковских операций и других сделок, что может привести к применению к Банку мер административной и/или гражданско-правовой ответственности.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной кредитной организацией - эмитентом.

Кредитная организация - эмитент организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов кредитная организация - эмитент руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются специалистами юридического департамента кредитной организации – эмитента, а также иными компетентными подразделениями.

Потенциальные клиенты и контрагенты кредитной организации - эмитента на стадии, предшествующей установлению договорных отношений с кредитной организацией - эмитентом, подвергаются комплексной проверке в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних документов кредитной организации - эмитента, в ходе которой оцениваются достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, деловая репутация.

Подразделения, которые со стороны кредитной организации - эмитента участвуют в исполнении соответствующего договора, осуществляют в дальнейшем мониторинг выполнения договора клиентом (контрагентом) с привлечением специалистов юридического департамента кредитной организации - эмитента в случае отступления клиента (контрагента) от норм действующего законодательства и/или условий заключенных договоров.

Структура Юридического департамента кредитной организации - эмитента построена на основе принципа специализации по отраслям права и сферам нормативного регулирования, что обеспечивает высокий профессиональный уровень правовой поддержки, оказываемой бизнес-подразделениям кредитной организации - эмитента, и позволяет объединять усилия экспертов из различных отраслей права при работе над сложными проектами.

В рамках выполнения задач, требующих узкой специализации в сочетании с постоянной практикой, юридический департамент организует привлечение услуг внешних консультантов - международных юридических фирм, а также ведущих российских компаний.

В целях минимизации риска несоответствия внутренних документов кредитной организации - эмитента законодательству Российской Федерации, в том числе, в случае внесения изменений в действующее законодательство, а также недостаточной проработки кредитной организацией - эмитентом правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций кредитной организацией - эмитентом разработаны внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации; проводится правовой внутренний и документарный контроль; разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров; сотрудники Юридического департамента кредитной организации - эмитента участвуют в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов и внедрении новых технологий; осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением значимых изменений до сотрудников структурных подразделений кредитной организации - эмитента согласно их сфере компетенции.

Соблюдение кредитной организацией - эмитентом требований нормативно-правовых актов обеспечивается также функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят, в частности, подразделения, отвечающие за внутренний контроль и аудит, комплаенс-контроль, а также информационную безопасность.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Банк минимизирует этот риск путем:

- точного выполнения всех обязательств Банка перед всеми своими партнерами и клиентами, и безусловного выполнения норм этического кодекса Банка;
- неустанного поддержания высокого качества управления Банком и рисками, связанными с его бизнесом (ликвидности, кредитными рисками и т.п.);
- постоянным мониторингом качества обслуживания клиентов и своевременным реагированием на возникающие жалобы клиентов и партнеров Банка;
- своевременным регулярным информированием партнеров и клиентов банка и банковского сообщества о результатах деятельности Банка;
- поддержанием высокого рейтинга, который Банку присвоен ведущими международными рейтинговыми агентствами.

За годы своей деятельности Банк заработал репутацию одного из самых надежных и устойчивых банков России. Руководство Банка оценивает риск потери деловой репутации как невысокий.

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражается в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Рынок банковских услуг находится в состоянии постоянных и достаточно быстрых изменений. В этих условиях стратегический риск присутствует постоянно. Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

Банк минимизирует данный вид риска путем совершенствования своей системы стратегического планирования. Она включает в себя:

- регулярный пересмотр стратегии развития Банка и приведение ее в соответствие с изменяющимися условиями рынка;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- регулярный анализ текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей;

- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка.

Кроме того, стратегия Банка нацелена на диверсификацию бизнеса.

По мнению руководства Банка, это снижает стратегические риски.

Текущая макроэкономическая неопределенность, а также высокая волатильность рынков существенно ограничивают точность долгосрочных прогнозов. Поэтому на данном этапе Банк, в первую очередь, ориентируется на средне- и краткосрочное прогнозирование и планирование, в основе которых лежат ежегодные бюджеты.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Результат также анализируется на ежемесячной основе на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка.

2.5.9. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации - эмитента

Текущие судебные процессы, в которых участвует кредитная организация – эмитент и участие в которых может существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности отсутствуют.

Лицензии на осуществление кредитной организацией - эмитентом банковских операций выданы без ограничения срока действия.

Ответственность кредитной организации – эмитента по долгам третьих лиц отсутствует.

Риск потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) кредитной организации - эмитента отсутствует.

Раздел 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	на русском языке: Акционерное общество «ЮниКредит Банк» на английском языке: Joint Stock Company UniCredit Bank
Сокращенное фирменное наименование	на русском языке: АО ЮниКредит Банк на английском языке: АО UniCredit Bank
Наименования введены с « 30 » сентября 2014 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Название ЮниКредит принадлежит холдинговой компании Группы ЮниКредит – UniCredit S.p.A (ЮниКредит С.п.А) и используется большинством юридических лиц, аффилированных с Группой ЮниКредит.

Для избежания смешения наименований кредитная организация - эмитент использует следующие индивидуализирующие признаки, такие как организационно-правовая форма, ИНН, ОГРН и др.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование ЮниКредит Банк зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания) в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 08.08.2013 г., номер регистрации 493524, номер и дата регистрации лицензионного договора: № РД0167864 от 24.02.2015 г., дата истечения срока действия регистрации 27.07.2022 г., правообладатель: ЮНИКРЕДИТ С.п.А., Виа Алессандро Спекки, 16, 00186 Рим, Италия (ИТ).

Фирменное наименование UniCredit Bank зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания) в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 01.11.2007г., номер и дата регистрации лицензионного договора № РД0028377 от 01.11.2007 г., номер и дата регистрации дополнительного соглашения к лицензионному договору № РД0051032 от 09.06.2009 г., дата истечения срока действия регистрации 21.02.2016 г., правообладатель: ЮНИКРЕДИТ С.п.А., Виа Алессандро Спекки, 16, 00186 Рим, Италия (ИТ).

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

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
15.11.1996 г.	Международный Московский Банк	Международный Московский Банк	Решение Общего Собрания Акционеров (протокол от 15.11.1996 г.)
22.03.2002 г.	Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» Closed Joint Stock	Международный Московский Банк International Moscow Bank	Решение Годового Общего Собрания Акционеров (протокол №13 от 22.03.2002 г.)

	Company International Moscow Bank		
21.04.2005 г.	Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» Closed Joint Stock Company International Moscow Bank	ЗАО Международный Московский Банк ZAO International Moscow Bank	Решение Годового Общего Собрания Акционеров (протокол №16 от 21.04.2005 г.)
19.10.2007 г.	Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» Closed Joint Stock Company International Moscow Bank	ЗАО ММБ CJSC IMB	Решение единственного акционера (Решение №4/2007 от 19 октября 2007 года)
30.09.2014 г.	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» Closed Joint Stock Company UniCredit Bank	ЗАО ЮниКредит Банк ZAO UniCredit Bank	Решение единственного акционера (Решение №37 от 30 сентября 2014 года)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1027739082106
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	-*
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	-*

*- информация не представлена по причине того, кредитная организация - эмитент на момент внесения данных в ЕГРЮЛ была уже создана и зарегистрирована

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации-эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129 «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»	19 августа 2002 г.
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись	Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	15.11.1991 г.
Регистрационный номер кредитной организации - эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций	1

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:

Акционерное общество «ЮниКредит Банк» (ранее «Международный Московский Банк») было создано в соответствии с решением Собрания Учредителей (протокол от 19 октября 1989 г.) как совместное предприятие в форме акционерного общества. О создании совместного банка «Международный Московский Банк» было выпущено Постановление Совета Министров СССР от 11 сентября 1989 г. № 748. Банку была выдана Генеральная лицензия № 1.

При создании Банка его учредителями были 8 кредитных организаций, в том числе акционерами-резидентами являлись Внешэкономбанк СССР, Промстройбанк СССР, Сберегательный банк СССР. Акционерами-нерезидентами являлись Банка Коммерциале Италия (Италия), Байерише Ферайнсбанк (Германия), Кредитанштальт-Банкферайн (Австрия), Креди Лионне (Франция) и Кансаллис-Осаке-Панкки (Финляндия). Все зарубежные учредители имели равные доли.

После проведения эмиссий в 1990–1993 гг. у Банка было 8 учредителей, основным акционером являлся Внешторгбанк РФ с долей владения 20%. Зарубежные банки владели равными долями по 12% уставного капитала.

В 1998 году и в начале 1999 года в составе акционеров наибольшая доля (по 12%) оказалась у 4 зарубежных банков.

С конца 1999 года основными акционерами являются Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ (43%), Мерита Банк Плс (22%) и Евробанк (20%).

В 2001 году Банк был реорганизован путем присоединения к Банку ЗАО «Банк Австрия Кредитанштальт (Россия)». В соответствии с Решением Годового Общего Собрания Акционеров (протокол от 22 марта 2002 г.) Устав Банка приведен в соответствие с действующим законодательством и изложен в новой редакции. Фирменное (полное) официальное наименование Банка на русском языке: Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк», сокращенное – ЗАО Международный Московский Банк.

В марте 2004 года принято решение о приобретении Банком акций, принадлежащих миноритарному акционеру Мизухо Корпорейт Бэнк Лтд, Токио, которому принадлежало 2,6% акций Банка. 16 декабря 2004 года акции были проданы акционеру Банка – Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ. Доля уставного капитала данного акционера увеличилась с 43,37% до 45,962%. В июне 2004 года другой миноритарный акционер – Сбербанк России – известил руководство Банка о намерении продать принадлежащие ему акции Банка (2,16 % от уставного капитала). 24 января 2005 года акции, принадлежащие Сбербанку, были приобретены Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ, его доля увеличилась до 47,4 %, и Нордеа Банк Финланд Плс (правопреемник Мерита Банк Плс), его доля возросла до 22,4 %.

23 сентября 2004 года Общим внеочередным собранием акционеров принято решение об увеличении уставного капитала Банка почти на 3 млрд. рублей. 24 марта 2005 года Банком России был зарегистрирован дополнительный выпуск привилегированных акций в размере 34 782 штуки и обыкновенных акций в размере 142 609 штук номинальной стоимостью 16 820 рублей каждая. Общий объем выпуска акций по номинальной стоимости составил 585 033 240 рублей (привилегированные акции) и 2 398 683 380 рублей (обыкновенные акции). Процедура размещения акций была завершена 23 мая 2005 года. В результате дополнительной эмиссии общий размер основного капитала превысил 9,5 млрд. рублей.

Собственниками выпущенных акций стали акционеры Банка. Контрольный пакет акций (52,88%) был сосредоточен у Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ.

29 сентября 2005 года была закончена процедура юридического оформления сделки продажи 1 100 обыкновенных акций Банка, принадлежащих Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ, другому акционеру Банка – Нордеа Банк Финланд Плс. Договор купли-

продажи указанных акций был составлен 29 июля 2004 года. В результате данной операции доли акционеров в уставном капитале составили: Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ – 46,84%, Нордеа Банк Финланд Плс – 23,42%. 12 июня 2005 года Спикер Правления Группы NVB (Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ) Дитер Рампл и Глава Группы ЮниКредит Алессандро Профумо выступили с заявлением об объединении возглавляемых ими банковских групп. Итальянская банковская группа ЮниКредит входит в число европейских банков, отличающихся высокой рентабельностью и эффективностью. Группа представляет интересы свыше 28 миллионов клиентов по всей Европе. Более 7 тысяч филиалов занимаются обслуживанием клиентов. Слияние Групп NVB и ЮниКредит стало основным этапом в процессе образования первого общеевропейского банка (The First Truly European Bank) с ярко выраженной ориентацией бизнеса на страны Центральной и Восточной Европы.

20 июня 2006 года Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ заключил соглашение с Нордеа Банк Финланд Плс о приобретении дополнительного пакета 26,44 % голосующих акций ЗАО ММБ.

В декабре 2006 года Банк Австрия Кредитанштальт (ВА-СА) завершил сделку по приобретению пакета акций (19,77%) Банка, принадлежащего ВТБ Банк Франция СА (ранее Коммерческий банк для Северной Европы BCEN-Eurobank).

В январе 2007 года Банк Австрия Кредитанштальт (ВА-СА) приобрел контрольный пакет акций ЗАО ММБ, принадлежащий Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ (79,32%).

В июле 2007 года Банк Австрия Кредитанштальт (ВА-СА) завершил сделку по приобретению пакета акций ЗАО ММБ, принадлежавших Европейскому Банку Реконструкции и Развития (9,97 %) и стал единственным акционером Банка.

19 октября 2007 года единственным акционером Банка было принято решение о проведении ребрендинга и переименовании Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк» в Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк».

30 сентября 2014 года единственным акционером Банка было принято решение о смене наименования Банка в рамках процедуры приведения наименования организационно-правовой формы Банка в соответствие с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

10 декабря 2014 года соответствующие изменения были зарегистрированы в ЕГРЮЛ.

22.12.2014 г. внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;

24.12.2014 г. весь комплект документов, подтверждающих изменение наименования, получен кредитной организацией - эмитентом.

Цели создания кредитной организации - эмитента:

Основной целью создания Банка является извлечение прибыли в результате осуществлении банковских операций и профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг при проведении политики в отношении клиентов, обеспечивающей наиболее высокое качество их обслуживания.

Миссия кредитной организации - эмитента:

АО ЮниКредит Банк формулирует свою миссию следующим образом:

«Мы, команда ЮниКредит, способствуем росту благосостояния наших клиентов.

Мы как ведущий европейский банк стремимся развивать общество, в котором живем, создавая наилучшие условия для работы.

Мы стремимся быть лучшими и хотим, чтобы с нами было легко сотрудничать.

Следование этим принципам позволяет нам приносить стабильную пользу нашим акционерам.».

Иная информация о деятельности кредитной организации - эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

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

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Адрес кредитной организации – эмитента, указанный в ЕГРЮЛ	Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер телефона, факса:	(495) 258-72-58, (495) 258-72-72
Адрес электронной почты:	unicredit@unicredit.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	https://www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420

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

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг специальное подразделение кредитной организации - эмитента по работе с акционерами и инвесторами отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7710030411
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Кредитной организацией - эмитентом открыто 13 иногородних филиалов, 13 представительств в Российской Федерации и одно представительство за границей.

Место нахождение филиалов и представительств кредитной организации – эмитента указано в соответствии с учредительными документами кредитной организации – эмитента.

Филиалы

1.

Наименование	Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Санкт-Петербурге
Дата открытия	16.09.1993 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 191025, г. Санкт-Петербург, набережная реки Фонтанки, д. 48/2
Телефон	(812) 346-84-10
ФИО руководителя	Ставицкая Светлана Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2016 г.

2.

Наименование	Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Ростове-на-Дону
Дата открытия	27.01.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д. 58/51
Телефон	(863) 263-09-00
ФИО руководителя	Луценко Лариса Акимовна
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2016 г.

3.

Наименование	Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Челябинске
Дата открытия	21.10.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. К. Маркса, д. 38
Телефон	(351) 247-91-70
ФИО руководителя	Стихин Андрей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2017 г.

4.

Наименование	Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Перми
Дата открытия	19.09.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 614000, г. Пермь, ул. Монастырская, д. 41
Телефон	(342) 218-38-52
ФИО руководителя	Гурина Светлана Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2016 г.

5.

Наименование	Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Краснодаре
Дата открытия	27.10.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 350033, Краснодар, ул. Ставропольская, д. 41
Телефон	(861) 210-10-40
ФИО И. о. руководителя	Ламанов Иван Петрович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2016 г.

6.

Наименование	Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Воронеже
Дата открытия	29.11.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 394036, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, д.13

документами)	
Телефон	(473) 220-53-64
ФИО руководителя	Минаков Виталий Федорович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2016 г.

7.

Наименование	Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Самаре
Дата открытия	16.03.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 443010, г. Самара, ул. Чапаевская/ Красноармейская, д. 178/12
Телефон	(846) 267-33-50
ФИО руководителя	Комарова Софья Валериевна
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2016 г.

8.

Наименование	Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Екатеринбурге
Дата открытия	10.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 620027, г. Екатеринбург, ул. Н.Никонова, д. 4
Телефон	(343) 356-59-97
ФИО руководителя	Волкова Кристина Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2016 г.

9.

Наименование	Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Нижнем Новгороде
Дата открытия	26.03.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 603134, г. Нижний Новгород, ул. Костина, д. 20
Телефон	(831) 275-80-80
ФИО руководителя	Серов Валерий Геннадиевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2015 г.

10.

Наименование	Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Новосибирске
Дата открытия	04.05.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. М.Горького, д. 53 (ул. Советская, д. 27)
Телефон	(383) 230-01-63
ФИО руководителя	Веселов Максим Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2016 г.

11.

Наименование	Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Уфе
Дата открытия	30.07.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 450000, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Кирова, д. 27
Телефон	(347) 292-08-40
ФИО руководителя	Шадрина Инесса Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2017 г.

12.

Наименование	Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Волгограде
Дата открытия	11.01.2009 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 400066, г. Волгоград, ул. Новороссийская, д.11
Телефон	(8442) 96-82-68
ФИО руководителя	Бобровский Михаил Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2016 г.

13.

Наименование	Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Ставрополе
Дата открытия	21.01.2009 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 355041, г. Ставрополь, ул. Доваторцев, д. 38А
Телефон	(8652) 95-11-25
ФИО руководителя	Хадыка Светлана Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2015 г.

Представительства

1.

Наименование	Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Архангельске
Дата открытия	18.08.2003 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 163000, г. Архангельск, ул. Поморская, д.5, пр. Троицкий, д.38
Телефон	(8182) 65-77-55
ФИО руководителя	Ярыгин Вадим Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	02.04.2018 г.

2.

Наименование	Представительство Акционерного общества
--------------	--

	«ЮниКредит Банк» в г. Омске
Дата открытия	09.11.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 644007, г. Омск, ул. Герцена, д. 65, к. 1
Телефон	(3812) 22-02-82
ФИО руководителя	Тунгусов Алексей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	02.04.2018 г.

3.

Наименование	Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Саратове
Дата открытия	11.04.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 410005, г. Саратов, ул. Большая Садовая, д. 239, офис 618
Телефон	(8452) 72-48-58
ФИО руководителя	Митин Игорь Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	05.04.2018 г.

4.

Наименование	Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Казани
Дата открытия	01.12.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Дзержинского, д. 11 А
Телефон	(843) 292-15-01
ФИО руководителя	Бухараев Нияз Рамисович
Срок действия доверенности руководителя	05.04.2018 г.

5.

Наименование	Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Белгороде
Дата открытия	17.07.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	308000, г. Белгород, пр. Славы, д. 45А
Телефон	(4722) 58-60-40
ФИО руководителя	Сарана Павел Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	24.03.2018 г.

6.

Наименование	Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Красноярске
Дата открытия	02.04.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 660135, г. Красноярск, ул. Весны, д. 3А, помещение 27

Телефон	(3912) 77-72-24
ФИО руководителя	Ибрин Николай Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	02.04.2018 г.

7.

Наименование	Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Тюмени
Дата открытия	20.09.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 625026, г. Тюмень, ул. Республики, д. 155/2, офис №2
Телефон	(3452) 38-95-10
ФИО руководителя	Новиков Вячеслав Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	16.04.2018 г.

8.

Наименование	Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Кемерово
Дата открытия	12.12.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 650066 г. Кемерово, ул. Весенняя, д. 24а
Телефон	(3842) 49-67-50
ФИО И.о. руководителя	Шмидт Семен Александрович
Срок действия доверенности руководителя	24.03.2018 г.

9.

Наименование	Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Оренбурге
Дата открытия	10.04.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 460036, г. Оренбург, ул. Расковой, д. 10А
Телефон	(3532) 37-18-11
ФИО руководителя	Перехожев Владислав Альбертович
Срок действия доверенности руководителя	14.04.2018 г.

10.

Наименование	Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Барнауле
Дата открытия	23.06.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 656047, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Пролетарская, д. 91(Социалистический пр-т, д.45)
Телефон	(3852) 63-69-75
ФИО руководителя	Бубенко Ирина Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	01.04.2018 г.

11.

Наименование	Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Ярославле
Дата открытия	11.08.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 150057, г. Ярославль, Московский проспект, д. 163, корп. 2
Телефон	(4852) 58-71-33
ФИО руководителя	Чернобаев Павел Константинович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2015 г.

Срок действия доверенности руководителя представительства Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Ярославле истек. Представительство фактически не осуществляет свою деятельность. Соответствующие изменения в устав Акционерного общества «ЮниКредит Банк» еще не внесены.

12.

Наименование	Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Иркутске
Дата открытия	25.08.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 664047, г. Иркутск, ул. Партизанская, д. 49
Телефон	(3952) 78-00-94
ФИО руководителя	Волчков Иван Викторович
Срок действия доверенности руководителя	14.04.2018 г.

13.

Наименование	Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Чебоксары
Дата открытия	15.09.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 428021, Республика Чувашия, г. Чебоксары, ул. Ленинградская, д. 36
Телефон	(8352) 22-45-54
ФИО руководителя	Гурьянов Константин Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	01.04.2018 г.

14.

Наименование	Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Минске (Республика Беларусь)
Дата открытия	27.09.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Республика Беларусь, 220004, , г. Минск, ул. Короля, д. 51, помещение 4
Телефон	+375 (17) 200-05-54
ФИО руководителя	Овсейчик Сергей Антонович
Срок действия доверенности руководителя	04.02.2018 г.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Эмитентами, являющимися кредитными организациями, информация, указанная в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводится.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики кредитной организации - эмитента

Эмитентами, являющимися кредитными организациями, информация, указанная в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводится.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Эмитентами, являющимися кредитными организациями, информация, указанная в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг не приводится.

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22.12.2014 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций (операций с драгоценными металлами)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22.12.2014 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банком России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-06561-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	25.04.2003 г.

допуска)	
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-06562-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-06564-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Уведомление на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	б/н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	01.11.2013 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная таможенная служба
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	31.10.2016 г.

Прогноз кредитной организации - эмитента относительно вероятности продления срока действия права выступать перед таможенными органами в качестве гаранта: кредитная организация – эмитент считает, что вероятность продления срока действия указанного права является высокой.

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Кредитная организация – эмитент не указывает информацию в данном пункте, так как является кредитной организацией.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Кредитная организация – эмитент не указывает информацию в данном пункте, так как является кредитной организацией.

3.2.6.3. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

Предметом деятельности Банка является проведение следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На основании Генеральной лицензии Банка России Банк вправе осуществлять банковские операции и другие сделки в рублях и иностранной валюте.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством.

Банк вправе определять и время от времени пересматривать, какие из вышеперечисленных операций являются в его работе приоритетными. Он может также определять и осуществлять такую политику в отношении клиентов, которая, по его мнению, будет обеспечивать наиболее высокое качество их обслуживания.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Наименование показателя	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.07.2015
Вид банковских операций: Чистые процентные доходы						
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	22 031 964	22 800 132	19 230 696	27 128 006	32 451 527	11 234 639
Объем доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	71,1	60,5	50,8	63,8	36,7	44,4
Вид банковских операций: Чистые доходы от операций с финансовыми активами						
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	-	2 387 158	12 217 362	3 225 543	-	7 875 903
Объем доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	-	6,3	32,2	7,6	-	31,0
Вид банковских операций: Чистые комиссионные доходы						
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	5 341 307	5 968 876	5 430 519	4 151 695	5 697 628	1 974 890
Объем доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	17,2	15,9	14,3	9,8	6,5	7,8
Вид банковских операций: Чистые доходы от операций с иностранной валютой						
Объем доходов от	2 524 856	-	-	431 494	17 863 017	4 243 060

данного вида банковских операций, тыс. руб.						
Объем доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	8,1	-	-	1,0	20,2	16,8

Вид банковских операций: Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	1 086 599	5 148 167	-	7 374 038	32 291 802	-
Объем доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	3,5	13,7	-	17,3	36,6	-

Источник данных – отчетность по форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»;

Справочно: отсутствие данных свидетельствует об отрицательном финансовом результате по этой позиции в данном отчетном периоде.

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

Основными источником дохода кредитной организации - эмитента традиционно является кредитование юридических и физических лиц. Кредитование юридических лиц включает в себя кредитование других кредитных организаций как путем беззалогового кредитования (кредитные и депозитные межбанковские сделки), так и кредитование под залог ценных бумаг (сделки РЕПО).

Процентные нетто-доходы кредитной организации - эмитента выросли за период с 2010 по 2014 год почти в 1,5 раза, что свидетельствует о стабильном росте кредитного портфеля, в том числе за счет увеличения объемов кредитования физических лиц и выпуска пластиковых карт. Политика кредитной организации - эмитента в данной области заключается в поддержании процентной маржи на уровне, гарантирующем как доходность данных операций, так и обеспечивающем конкурентоспособность кредитной организации - эмитента в данном секторе банковских услуг. Данные за 2014 год говорят о тенденции на сохранение уровня доходности по данным операциям.

Доходность операций с финансовыми активами и операций с иностранной валютой напрямую зависит от ситуации на фондовых и валютных рынках и колебаний рыночной конъюнктуры. Кроме этого, следует отметить, что увеличение доли чистых доходов от операций с финансовыми активами в 2012 году связано, в том числе, с введением в действие Положения Банка России № 372-П от 4 июля 2011 года «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Чистые комиссионные доходы также занимают значительную долю в доходах кредитной организации - эмитента, и их вклад в итоговый доход носит более стабильный характер.

Наименование стран (регионов), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за

каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные страны (регионы), на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Наибольшая географическая концентрация как активов, так и пассивов Банка приходится на территорию Российской Федерации. В Российской Федерации основными регионами, в которых осуществляет свою деятельность Банк, являются города Москва и Санкт-Петербург.

Деятельность в других странах ограничивается работой представительства Банка в Республике Беларусь, деятельность которого не приносит 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Итоги 2014 года

Основные изменения в 2014 году: использование материнского капитала на погашение кредита или на первоначальный взнос, получение ипотечного кредита по упрощенной схеме документов, некоторые банки не требуют обязательного наличия НДФЛ-2, появление различных программ льготного кредитования для бюджетников, молодых семей и военных. Во втором полугодии из-за экономического кризиса наметился рост требований к заемщикам и к размеру первоначального капитала, приостановка выдачи ипотеки в иностранной валюте, рост выдач по программам рефинансирования.

1 квартал 2015 года

На 01.03.2015 было выдано лишь 92 063 шт. ипотечных кредитов на общую сумму 150 091 млн. рублей, что ниже уровня 01.03.2014 года в количественном на 21,79% и в денежном выражении на 24,15%.

Совокупная задолженность (портфель) по ипотечным кредитам на 01.03.2015 составила 3 564 245 млн. рублей, выросла на 30% или на 818 157 млн. руб. по сравнению с уровнем 01.03.2014, при этом просроченная задолженность выросла на 19,5% по сравнению с уровнем 01.03.2014 и составила 49 124 млн. рублей на 01.03.2015.

По данным «Объединенного кредитного бюро» наблюдается рост просроченной задолженности по ипотечным кредитам: так доля просроченной задолженности по ипотечным кредитам, сохранявшая значение в пределах 3% на протяжении 2014 года, а в марте 2015 доля просроченной задолженности по ипотечным кредитам уже достигла значения 3,58%.

Средневзвешенная ставка по выданным с начала 2015 года ипотечным кредитам составила 14,45% на 01.03.2015. Данные ЦБ РФ по средневзвешенным ставкам по выданным в течение месяца рублевым ипотечным кредитам демонстрируют рост на 2,1 п.п.: по состоянию на 01.12.2014 – 12,62%, а на 01.03.2015 – 14,71%, что также на 2,4 п.п. выше уровня аналогичного периода 2014 года.

На начало 2015 года высокая стоимость фондирования для банков привела к снижению спроса на объекты недвижимости, поскольку ставки по ипотеке существенно поднялись, но к концу первого квартала наметилась оттепель, ставки медленно поползли вниз. В 1-м квартале 2015г ключевая ставка ЦБ РФ снижалась 2 раза: на 2% в конце января, на 1% в марте.

2 квартал 2015 года

На 01.06.2015 было выдано лишь 228 230 шт. ипотечных кредитов на общую сумму 372 754 млн. рублей, что ниже уровня 01.06.2014 года в количественном на 38,3% и в денежном выражении на 40,89%.

Совокупная задолженность (портфель) по ипотечным кредитам на 01.06.2015 составила 3 586 275 млн. рублей, выросла на 21% или на 610 210 млн. руб. по сравнению с уровнем 01.06.2014, при этом просроченная задолженность выросла на 25,2% по сравнению с уровнем 01.06.2014 и составила 50 934 млн. рублей на 01.06.2015.

Средневзвешенная ставка по выданным с начала 2015 года ипотечным кредитам составила 14,22% на 01.06.2015. Данные ЦБ РФ по средневзвешенным ставкам по выданным в течение месяца рублевым ипотечным кредитам демонстрируют лишь незначительный рост на 0,84п.п.: по состоянию на 01.12.2014 – 12,62%, а на 01.06.2015 – 13,46%, что на 1,26 п.п. выше уровня аналогичного периода 01.06.2014.

Во 2 квартале 2015г ключевая ставка ЦБ РФ снижалась также 2 раза: на 1,5% в начале мая и на 1% в июне. Во 2 квартале 2015 года менее высокая по сравнению с 1 кварталом 2015 г .стоимость фондирования для банков не привела к серьезному росту или хотя бы восстановлению до уровня прошлого года ипотечного рынка, хотя и процентные ставки постепенно снижались многими игроками. Дело в том, что из-за экономического спада в экономике серьезно упал спрос на покупку жилья, многие клиенты откладывают свой спрос до «лучших времен».

Тенденции на 3 квартал 2015 года

На рынке снижается качество ипотечных портфелей из-за ухудшения платежеспособности заемщиков, что является отражением экономического кризиса. Средневзвешенная ставка по выданным с начала года ипотечным кредитам увеличивалась с января по апрель 2015 г, далее с мая 2015 г. наблюдаем небольшое снижение средневзвешенной ставки во многом за счет действующей госпрограммы субсидирования ставок на первичном рынке недвижимости. Многие банки, участвующие в госпрограмме наращивают свою долю на первичном рынке недвижимости. Но и вторичный рынок начинает активнее продаваться, поскольку в ситуации снижения стоимости фондирования из-за снижения ключевой ставки Банка России (11,5%) для банков появляется возможность снижения ставок без потери маржи по всем видам ипотечных кредитов. Ограничение для наращивания портфеля в основном - это рост просроченных кредитов, поэтому банки будут стараться выбирать лучших из лучших заемщиков.

По итогам 2015 года ожидаем охлаждение рынка ипотечного кредитования по сравнению с 2014 годом из-за экономического спада, но это за исключением тех программ, где принимает участие государство, поддерживая строительную и банковскую отрасли.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Кредитная организация – эмитент не указывает информацию в данном пункте, так как является кредитной организацией.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Кредитная организация – эмитент не указывает информацию в данном пункте, так как является кредитной организацией.

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

Добыча полезных ископаемых не является основной деятельностью кредитной организации - эмитента

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

Оказание услуг связи не является основной деятельностью кредитной организации - эмитента

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

Приоритетами развития АО ЮниКредит Банка являются укрепление позиций Банка на рынке банковских услуг, эффективное управление рисками и диверсификация источников фондирования с учетом экономической ситуации.

Стратегия корпоративного блока направлена на устойчивое развитие и укрепление конкурентных позиций, в том числе среди крупнейших кредиторов корпоративных клиентов. Особое внимание уделено сохранению высокого качества кредитного портфеля за счет взвешенного подхода к управлению и контролю кредитных рисков. В части структуры доходов будет продолжена работа по увеличению доли некредитного дохода благодаря усилению кросс-продаж. Планы развития включают совершенствование продуктового спектра, основанное на использовании инновационных подходов и внедрении новых технологий, позволяющих не только предоставлять качественные и технологичные услуги, но и минимизировать операционные и финансовые риски. Безусловными приоритетами корпоративного блока остаются укрепление отношений с целевыми клиентами и поддержание высоких стандартов обслуживания.

Стратегия розничного блока направлена на дальнейшее увеличение доли комиссионных доходов в финансовом результате розничного бизнеса. Сделать это предполагается путем дальнейшего развития линейки транзакционных пакетов банковских услуг на базе дебетовых карт, варьируя волатильность процентного дохода за счет устойчивых и безрисковых комиссионных доходов.

Развитие ЮниКредит Банка как многоканального финансового института, предоставляющего продукты и услуги клиентам не только через сеть отделений, но и через развитую систему дистанционных каналов обслуживания — один из стратегических приоритетов розничного блока. Мы продолжим работу над совершенствованием дистанционной модели обслуживания клиентов через платформу интернет-банка Enter.UniCredit, мобильное приложение Mobile.UniCredit, а также через контактный центр. Развитие аналитической CRM-платформы также относится к числу важнейших стратегических приоритетов розничного блока как основной фактор повышения доходности и лояльности розничных клиентов Банка.

Также в планах розничного блока – продолжение работы по оптимизации затрат за счет повышения эффективности розничной сети.

Важную роль в стратегии Банка играет политика управления расходами, благодаря которой Банк является одним из лучших по соотношению расходов и доходов в группе ЮниКредит. С целью обеспечения наиболее эффективного обслуживания клиентов Банка будет производиться оптимизация розничной сети и бизнес-процессов.

Ключевым фокусом стратегии Банка является дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов, в том числе путем расширения спектра предлагаемых банковских продуктов.

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

1. Банковская группа ЮниКредит (далее – «Группа»)
Роль (место): член Группы
Функции: осуществление банковской деятельности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с января 2007 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

Являясь членом Группы, кредитная организация - эмитент должна следовать, с учетом требований действующего законодательства, указаниям, исходящим от ЮниКредит Банк Австрия АГ, являющегося суб-холдинговой компанией Группы («Суб-холдинговая компания»).

Суб-холдинговая компания контролирует должное исполнение и соблюдение указаний, исходящих от ЮниКредит С.п.А. («Холдинговая компания»), кредитной организацией - эмитентом, её дочерними и зависимыми обществами. Основные принципы управления Группы представляют собой правила, которые четко определяют методы управления, организационную структуру и ответственность органов управления в отношении ключевых процессов Группы, принятые в целях реализации Холдинговой компанией полномочий по надзору и координации деятельности компаний Группы в соответствии с требованиями Банка Италии, направленными на поддержание стабильности Группы.

В рамках действующего законодательства кредитная организация - эмитент соглашается предоставлять по требованию Суб-холдинговой компании сведения и информацию, относящиеся к деятельности кредитной организации - эмитента.

2. Саморегулируемая организация «Профессиональная ассоциация регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД)»

Роль (место): член Ассоциации.

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 26.07.1995 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

3. Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»

Роль (место): член Ассоциации.

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 15.07.1996 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

4. Саморегулируемая организация «Национальная Фондовая Ассоциация»

Роль (место): член Ассоциации.

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 16.01.1996 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

5. Национальная валютная ассоциация

Роль (место): член Ассоциации.
Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 26.05.2005 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

6. Ассоциация участников вексельного рынка
Роль (место): член Ассоциации.
Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 25.03.1999 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

7. Открытое акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
Роль (место): член Биржи.
Функции: Банк на правах члена Биржи принимает участие в ее деятельности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 09.01.1992 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

8. Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Роль (место): член Биржи.
Функции: Банк на правах члена Биржи принимает участие в ее деятельности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 26.11.2004 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

9. Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Роль (место): партнер.
Функции: Банк на правах партнера принимает участие в его деятельности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 10.04.2000 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как

прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

10. Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»

Роль (место): член Биржи.

Функции: Банк на правах члена Биржи принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 05.08.1993 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

11. Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Расчетно-Депозитарный Центр»

Роль (место): член организации.

Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 28.08.1999 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

12. Ассоциация российских банков

Роль (место): член Ассоциации.

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности:

1. участие в реализации программ и проектов,
2. участие в формировании руководящих органов Ассоциации,
3. по поручению Ассоциации представление ее в работе международных, государственных, общественных и иных органов и организаций,
4. получение информации о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов,
5. внесение предложений в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращение с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации,
6. использование при выполнении своих уставных задач поддержки Ассоциации в защите своих прав и законных интересов в отношениях с деловыми партнерами, органами власти и управления Российской Федерации, а также в установлении контактов с зарубежными органами власти и управления и кредитными организациями,
7. использование информационной и интеллектуальной помощи Ассоциации, получение у ее специалистов консультации и рекомендации по вопросам своей уставной деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 1994 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

13. Негосударственная некоммерческая организация «Ассоциация банков Северо-Запада»
Роль (место): член организации.
Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2002 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

14. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, Limited Liability Cooperative Society (SWIFT)
Роль (место): член и акционер организации.
Функции: Банк на правах члена и акционера организации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 14.03.1990 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

15. Негосударственная некоммерческая организация Российская национальная ассоциация членов SWIFT
Роль (место): член Ассоциации
Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 26.07.1995 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

16. Visa International Service Association
Роль (место): член Ассоциации
Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 1997 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

17. MasterCard International Incorporated
Роль (место): член Ассоциации
Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и

эквайринга.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2002 г. бессрочно
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

18. Российский национальный комитет Международной торговой палаты – Всемирной организации бизнеса
Роль (место): член Партнерства
Функции: Банк на правах члена Партнерства принимает участие в ее деятельности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2000 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

19. Некоммерческое партнерство «Ассоциация европейского бизнеса»
Роль (место): член Партнерства
Функции: Банк на правах члена Партнерства принимает участие в ее деятельности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2000 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

20. Некоммерческое партнерство «Форум по ИТ Сервис-Менеджменту»
Роль (место): член организации
Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2011 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

21. Открытое акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй»
Роль (место): акционер
Функции: Банк на правах акционера организации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 29.12.2005 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

22. Союз «Российско-Германская Внешнеторговая палата»
--

Роль (место): член организации.
Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия кредитной организации-эмитента в этой организации: с 15.11.2000 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

23. Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»
Роль (место): член организации
Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 16.07.2009 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

24. Международная факторинговая ассоциация (Factors Chain International)
Роль (место): член ассоциации.
Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия кредитной организации-эмитента в этой организации: с 06.2008 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены, не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

25. Ассоциация Факторинговых Компаний
Роль (место): член ассоциации.
Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия кредитной организации-эмитента в этой организации: с 04.2011 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены, не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

26. Ассоциация региональных банков России
Роль (место): член ассоциации.
Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности.
Срок участия кредитной организации-эмитента в этой организации: с 2005 г., бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как

прочие ее члены, не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

27. Негосударственная некоммерческая организация «Ассоциация коммерческих банков Волгоградской области»

Роль (место): член ассоциации.

Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации-эмитента в этой организации: с 2006 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены, не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

28. Некоммерческое партнерство «Содействие и защита интересов итальянских предприятий «ДЖИМ-УНИПРЕЗА»

Роль (место): член организации.

Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации-эмитента в этой организации: с 2008 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены, не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

29. Ассоциация участников МастерКард

Роль (место): член Ассоциации

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2009 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

30. Европейский Деловой Конгресс (EBC European Business Congress E.V.)

Роль (место): член организации

Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2013 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

31. Зарегистрированная ассоциация Финско-Российская торговая палата.

Роль (место): член организации

Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 25.10.2012 г.,

бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Лизинг»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ЮниКредит Лизинг»	
ИНН	7710446378	
ОГРН	1027710027729	
Место нахождения	125009, Москва, ул. Большая Дмитровка, д.5/6, стр.2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	100% участие в уставном капитале дочерней организации	
Размер доли участия кредитной организации-эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества	100%	
Размер доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	Не применимо	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации-эмитента	0%	
Размер доли обыкновенных акций кредитной организации-эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		

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 за 5 последних завершённых отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3
Отчетная дата: 01.01.2015		
Здания	19 663 433 000	11 134 090 000
Жилье	123 220 000	123 220 000
Компьютерная техника	1 162 684 000	879 209 000
Оборудование, мебель	2 424 985 000	2 240 367 000
Автомобили	91 938 000	75 432 000
Земля	4 673 000	0
Прочие основные средства	163 880 000	88 483 000
Итого:	23 634 812 000	14 540 801 000
Отчетная дата: 01.01.2014		
Здания	16 114 285 000	7 376 272 000

Жилье	203 368 000	159 825 000
Компьютерная техника	987 711 000	766 329 000
Оборудование, мебель	2 432 132 000	2 167 000 000
Автомобили	116 765 000	87 446 000
Земля	4 584 000	-
Прочие основные средства	154 270 000	81 181 000
Итого:	20 013 115 000	10 638 053 000
Отчетная дата: 01.01.2013		
Здания	12 446 748 000	4 842 399 000
Жилье	87 248 000	40 511 000
Компьютерная техника	816 174 000	681 740 000
Оборудование, мебель	2 462 756 000	2 007 499 000
Автомобили	132 083 000	85 405 000
Земля	4 584 000	-
Прочие основные средства	152 924 000	73 073 000
Итого:	16 102 517 000	7 730 627 000
Отчетная дата: 01.01.2012		
Здания	7 589 843 000	3 111 113 000
Жилье	103 138 000	53 075 000
Компьютерная техника	774 422 000	577 452 000
Оборудование, мебель	2 231 083 000	1 818 652 000
Автомобили	133 831 000	94 557 000
Земля	4 584 000	-
Прочие основные средства	39 034 000	26 039 000
Итого:	10 875 935 000	5 680 888 000
Отчетная дата: 01.01.2011		
Здания	4 876 236 000	1 981 015 000
Жилье	92 466 000	47 496 000
Компьютерная техника	643 127 000	491 057 000
Оборудование, мебель	1 934 413 000	1 521 592 000
Автомобили	124 871 000	100 880 000
Земля	4 584 000	-
Прочие основные средства	31 569 000	22 027 000
Итого:	7 707 266 000	4 164 066 000

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Кредитная организация – эмитент использует линейный метод начисления амортизации основных средств.

Амортизационные отчисления осуществляются в соответствии с учетной политикой Банка. Учетная политика кредитной организации-эмитента приведена в разделе 7.4. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершённых отчетных лет либо с даты государственной регистрации кредитной организации - эмитента, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата переоценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	

1	2	3	4	5	6
Отчетная дата: 01.01.2011					
Недвижимость	4 813 604	2 853 897	6 283 908	3 480 949	01.01.2011
Итого:	4 813 604	2 853 897	6 283 908	3 480 949	
Отчетная дата: 01.01.2012					
Недвижимость	7 537 335	4 453 205	10 569 895	6 142 173	01.01.2012
Итого:	7 537 335	4 453 205	10 569 895	6 142 173	
Отчетная дата: 01.01.2013					
Недвижимость	12 406 716	7 583 196	16 179 841	9 362 908	01.01.2013
Итого:	12 406 716	7 583 196	16 179 841	9 362 908	
Отчетная дата: 01.01.2014					
Недвижимость	16 292 841	8 747 547	19 801 790	9 300 419	01.01.2014
Итого:	16 292 841	8 747 547	19 801 790	9 300 419	
Отчетная дата: 01.01.2015					
Недвижимость	19 773 682 000	8 507 184 000	21 691 510 000	9 100 187 000	01.01.2015
Итого:	19 773 682 000	8 507 184 000	21 691 510 000	9 100 187 000	

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

Кредитная организация-эмитент не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации – эмитента.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента:

Обременение основных средств отсутствует.

3.7. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Лизинг»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ЮниКредит Лизинг»
ИНН:	7710446378
ОГРН:	1027710027729
Место нахождения:	125009, Москва, ул. Большая Дмитровка д.5/6, стр.2

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

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

Право распоряжаться 100 % голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации - эмитенту организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая	Не применимо

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

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

АО ЮниКредит Банк осуществляет контроль напрямую.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

1. лизинговые операции;
2. операции с недвижимым имуществом, включая, но не ограничиваясь, приобретением, покупкой, получением или сдачей в аренду, залог, распоряжением или отчуждением любым иным способом в соответствии с действующим законодательством;
3. поиск партнеров и установление деловых контактов среди российского и иностранного бизнеса и общественных групп, организация презентаций;
4. предоставление услуг и консультаций в сфере обучения, профессиональной подготовки и переподготовки персонала, участвующего в лизинговых операциях;
5. техническая экспертиза и надзор в ходе реализации проектов, изобретений;
6. продажа и покупка лицензий и изобретений, ноу-хау, участие в разработке новых технологий совместно с иностранными компаниями;
7. предоставление консигнационных, консультационных, посреднических, экспедиторских, представительских, складских, брокерских, маркетинговых и иных услуг в различных сферах хозяйственной деятельности на внешнем и внутреннем рынке;
8. осуществление экспортно-импортных операций, внешнеэкономической деятельности;
9. осуществление торговли и оказание услуг за рубли и свободно конвертируемую валюту на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством;
10. осуществление научно-технической и производственной кооперации, бартерных сделок и сделок на компенсационной основе;
11. предоставление транспортных услуг, включая организацию стоянок и станций технического обслуживания;
12. предоставление услуг по техническому обслуживанию и эксплуатации зданий, сооружений и их инженерных систем;
13. производство, покупка и реализация потребительских товаров;
14. предоставление услуг, коммунально-бытового характера;
15. предоставление услуг в сфере рекламы и пропаганды, участие в ярмарках, выставках и иных подобных мероприятиях;
16. инвестиционная деятельность;
17. предоставление услуг, связанных с регистрацией, таможенной очисткой и приемкой грузов;
18. торговля автотранспортом;
19. осуществление иной хозяйственной деятельности, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

Состав органов управления подконтрольной организации

Наблюдательный Совет, коллегиальный исполнительный орган - Правление

Персональный состав Наблюдательного Совета подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Алексеев Михаил Юрьевич	0%	0%
2	Апархов Вадим Вячеславович	0%	0%
3	Золотарева Светлана Сергеевна	0%	0%
4	Де Капитани Да Вимеркате Микеле Фердинандо	0%	0%
5	Мохначев Дмитрий Викторович	0%	0%
6	Пахонинг Мануэла	0%	0%
	Председатель Наблюдательного совета		
	Алексеев Михаил Юрьевич	0%	0%

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правления) подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Иноземцев Дмитрий Александрович	0%	0%
2	Клюев Александр Викторович	0%	0%
3	Матвеева Наталья Юрьевна	0%	0%
4	Охрименко Андрей Викторович	0%	0%
5	Ролло Фабрицио	0%	0%

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

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Ролло Фабрицио	0%	0%

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации переданы управляющей организации (управляющему):

Управляющая организация отсутствует.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность кредитной организации-эмитента за 5 последних завершённых отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	36 556 087	42 055 220	46 630 473	53 429 185	68 934 744
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4 246 018	8 446 936	5 009 058	1 952 356	5 142 624
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29 636 180	31 418 462	38 364 919	47 874 252	58 390 484
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 673 889	2 189 822	3 256 496	3 602 577	5 401 636
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	14 524 123	19 255 088	27 399 777	26 301 179	36 483 217
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6 419 452	6 891 906	8 663 994	5 840 516	9 449 200
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 882 044	11 129 383	15 948 347	15 921 759	22 160 214
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	222 627	1 233 799	2 787 436	4 538 904	4 873 803
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	22 031 964	22 800 132	19 230 696	27 128 006	32 451 527
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на	-355 368	-3 137 312	2 033 519	-6 250 142	- 22 864 801

	корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:					
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	126 521	11 504	44 720	-93 652	-189 181
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	21 676 596	19 662 820	21 264 215	20 877 864	9 586 726
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 063 251	-860 130	7 851 012	-955 270	- 34 681 565
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	324 674	3 247 288	4 366 350	4 180 813	- 25 224
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 524 856	-5 161 256	-879 178	431 494	17 863 017
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 086 599	5 148 167	-1 797 052	7 374 038	32 291 802
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	35 063	1 352 577	65 360	217 771	1
12	Комиссионные доходы	6 188 773	7 393 946	7 428 268	6 486 565	8 179 524
13	Комиссионные расходы	847 466	1 425 070	1 997 749	2 334 870	2 481 896
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	47	-	-27
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	2 999	-4 109	1 109	3 000

16	Изменение резерва по прочим потерям	-2 333 740	815 148	-1 095 020	851 037	- 3 100 753
17	Прочие операционные доходы	274 301	1 086 381	1 049 342	1 282 203	1 445 174
18	Чистые доходы (расходы)	27 866 405	31 262 670	36 251 486	38 412 754	29 079 779
19	Операционные расходы	14 769 469	12 118 635	13 652 185	14 256 269	18 273 559
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	13 096 936	19 144 235	22 599 301	24 156 485	10 806 220
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3 592 845	4 018 378	5 311 396	6 008 612	2 799 868
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	9 504 091	15 125 857	17 287 905	18 147 873	8 006 352

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

В 2010-2014 гг. на прибыльность кредитной организации - эмитента значительное влияние оказала экономическая ситуация в России и в мире. Данные, отражающие финансовые результаты Банка за последние пять лет, тесным образом связаны с глобальными процессами, происходившими в стране.

После активного экономического роста 2005-2008 годов, во многом основанного на благоприятной экономической конъюнктуре, Россия испытала серьёзный экономический спад. В 2009 году наблюдалось заметное сокращение ВВП, промышленного производства, оборота розничной торговли и инвестиций в сравнении с аналогичными показателями докризисного уровня. Уменьшилась реальная заработная плата и выросла безработица. В течение 2009 года наблюдалась высокая волатильность рубля.

Кризис привёл к фактическому закрытию международных рынков привлечения капитала. В 2010 году российские банки были вынуждены развиваться, в основном опираясь на внутренние источники роста.

Главными движущими факторами оживления корпоративного кредитования стали рост деловой активности, уменьшение уровня кредитных рисков, поступательное снижение процентных ставок, а также восстановление спроса на денежные средства со стороны бизнеса. Положительной тенденцией 2010 года также стало восстановление активности кредитования физических лиц, что, в свою очередь, вызвано ростом реальных доходов населения и снижением безработицы. Чистая прибыль Банка за 2010 год увеличилась по сравнению с 2009 годом на 73,7% или на 4 032 677 тыс. руб.

Продолжающаяся в 2011 году стабилизация макроэкономической ситуации оказала положительное влияние на банковскую систему России в целом и на Банк в частности. Важнейшей тенденцией стало замедление темпов инфляции. При низких темпах инфляции наблюдалась положительная динамика состояния экономики, рост деловой активности предприятий и реальных доходов населения. В целом в течение 2011 года благоприятная рыночная конъюнктура способствовала активному увеличению объемов кредитования. Пересмотр подходов к оценке рисков после кризиса позволил банкам провести оздоровление кредитных портфелей и обеспечить их более гармоничную структуру, чем в докризисный период.

В деятельности Банка в 2011 году не произошло существенных изменений, в целом они соответствовали основным тенденциям в российской банковской отрасли. Чистая прибыль Банка за 2011 год увеличилась по сравнению с 2010 годом на 59,2% или на 5 621 766 тыс. руб.

В 2012 году российская экономика и банковская система в целом оправились от кризисного шока, и вышла на предкризисные показатели. Чистая прибыль Банка за 2012 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 14,3%, или на 2 162 048 тыс. руб. Соответственно, в 2013 году прибыль выросла на 4,97 % или 859 968 тыс. руб.

Финансовый результат 2014 года снизился по сравнению с результатом предыдущего года более чем в два раза. Снижение размера прибыли связано с макроэкономической нестабильностью в стране, ослаблением курса рубля и снижением спроса на потребительское кредитование, вследствие увеличения ключевой ставки банковского процента Банком России. В связи ростом курсов иностранных валют в конце 2014 года появилась необходимость увеличения резерва на возможные потери по ссудам, выданным в иностранной валюте. Кроме этого, негативный результат от операций с производными финансовыми инструментами, также обусловлен ростом курсов иностранных валют.

Влияние негативных факторов, оказавших влияние на финансовый результат 2014 года, продолжают сохраняться и в текущем году, несмотря на стабилизацию ситуации на валютном рынке.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления кредитной организации-эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента совпадают. Особое мнение органов управления кредитной организации-эмитента относительно представленной информации отсутствует.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Особые мнения членов Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента отсутствуют.

4.2. Ликвидность кредитной организации-эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на дату окончания каждого из 5 последних завершенных отчетных лет

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива				
			01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	16,02	12,54	13,25	14,35	13,2

Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	103,12	108,95	85,76	74,62	114,4
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	69,73	66,39	84,55	87,6	66,9
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	95,28	98,28	95,1	76,47	97,0
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	14,19	19,78	13,61	14,51	15,1
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	144,55	160,78	149,74	112,01	180,7
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,00	-	-	-	-
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,15	0,23	0,17	0,15	0,2
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,45	13,89	6,89	0,45	0,2

Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций-эмитентов облигаций с ипотечным покрытием, на дату утверждения проспекта ценных бумаг и на дату окончания последнего завершеного отчетного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			01.07.2015	22.07.2015
1	2	3	4	5
Н18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии	Min 100%	106,42	106,16

	облигаций с ипотечным покрытием*			
--	----------------------------------	--	--	--

* Значения норматива Н18 являются прогнозными и рассчитываются на основании условий выпуска Облигаций.

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам

В течение 5 последних завершенных отчетных лет Банком не нарушались обязательные нормативы, установленные Банком России.

Дополнительно установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций – эмитентов облигаций с ипотечным покрытием по состоянию на 01.07.2015 г. и на конец завершенного операционного дня 22 июля 2015 г. находятся в пределах допустимых значений.

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

АО ЮниКредит Банк исторически показывает высокую ликвидность, что вместе с консервативной политикой в области формирования работающих активов и эффективной системой управления рисками позволяет Банку выполнять обязательные нормативы ликвидности со значительным запасом. Большая часть ликвидных активов в иностранной валюте размещается в иностранных банках с высоким уровнем надежности, а рублевые средства - в Банке России и в государственных облигациях. Норматив достаточности собственных средств (капитала) также демонстрирует превышение уровня, установленного Банком России.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления кредитной организации-эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента совпадают. Особое мнение органов управления кредитной организации-эмитента относительно представленной информации отсутствует.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию

Особые мнения членов Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента отсутствуют.

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств кредитной организации-эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств кредитной организации-эмитента

(тыс. руб.)

Ном ер стро ки	Наименование показателя	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), всего, в том числе:	77 551 294	85 935 607	115 085 594	129 223 723
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе	27 264 345	30 438 330	40 438 324	40 438 324
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	27 264 345	30 438 330	40 438 324	40 438 324
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	7 837	7 837	7 837	7 837
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2 161 823	2 637 028	3 393 320	3 393 320
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	33 601 787	40 786 052	56 609 197	71 210 955
1.5.1	прошлых лет	24 096 701	25 716 046	40 088 847	55 951 455
1.5.2	отчетного года	9 505 086	15 070 006	16 520 350	15 259 500
1.6	Нематериальные активы	-	-	-	-
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	12 535 052	11 167 537	9 533 982	7 747 326
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	-	-

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2015
1	2	3
1	Собственные средства (капитал), всего, в том числе	133 582 894
1.1	Источники базового капитала:	-
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	40 438 324
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	40 438 324
1.1.1.2	привилегированными акциями	-
1.1.2	Эмиссионный доход	7 837
1.1.3	Резервный фонд	3 393 320
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	75 351 532
1.1.4.1	прошлых лет	72 860 518
1.1.4.2	отчетного года	2 491 014
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	-
1.2.1	Нематериальные активы	-
1.2.2	Отложенные налоговые активы	-
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-
1.2.4	Убытки:	-
1.2.4.1	прошлых лет	-
1.2.4.2	отчетного года	-
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	-
1.2.5.1	несущественные	-
1.2.5.2	существенные	-
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	-
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	981 921
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	-
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	-
1.3	Базовый капитал	118 209 092
1.4	Источники добавочного капитала:	-
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	-
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»	-
1.4.2	Эмиссионный доход	-
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	-
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	-
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	-
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	-
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	-
1.5.2.1	несущественные	-
1.5.2.2	существенные	-
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	-
1.5.3.1	несущественный	-

1.5.3.2	существенный	-
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	-
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	-
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	-
1.6	Добавочный капитал	-
1.7	Основной капитал	118 209 092
1.8	Источники дополнительного капитала:	-
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	-
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	-
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	-
1.8.3	Прибыль:	1 636 818
1.8.3.1	текущего года	1 636 818
1.8.3.2	прошлых лет	-
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6 197 861
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	6 197 861
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»	-
1.8.5	Прирост стоимости имущества	7 539 123
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	-
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	-
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	-
1.9.2.1	несущественные	-
1.9.2.2	существенные	-
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	-
1.9.3.1	несущественный	-
1.9.3.2	существенный	-
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	-
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	-
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	-
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 % от величины уставного капитала кредитной организации — заемщика	-
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	-

1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	-
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	-
1.11	Дополнительный капитал	15 373 802

Источник данных – Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) (отчетность по форме 0409808).

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации-эмитента

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

Вложения в эмиссионные ценные бумаги по состоянию на 01.01.2015 г.

1.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	эмитент не является коммерческой организацией
4.	Место нахождения	109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26205RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	08.04.2011
7.	ИНН (если применимо)	-
8.	ОГРН (если применимо)	-
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	12 647 799
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	12 647 799 000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	14.04.2021
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	7 895 636 753,18

14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7,6 %
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	26.10.2011, 25.04.2012, 24.10.2012, 24.04.2013, 23.10.2013, 23.04.2014, 22.10.2014, 22.04.2015, 21.10.2015, 20.04.2016, 19.10.2016, 19.04.2017, 18.10.2017, 18.04.2018, 17.10.2018, 17.04.2019, 16.10.2019, 15.04.2020, 14.10.2020, 14.04.2021
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Убытки отсутствуют

2.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	эмитент не является коммерческой организацией
4.	Место нахождения	109097, г. Москва, ул.

		Ильинка, д. 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26215RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	29.08.2013
7.	ИНН (если применимо)	-
8.	ОГРН (если применимо)	-
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	7 746 999
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	7 746 999 000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	16.08.2023
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	6 898 700 907,36
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7,0%
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	26.02.2014, 27.08.2014, 25.02.2015, 26.08.2015, 24.02.2016, 24.08.2016, 22.02.2017, 23.08.2017, 21.02.2018, 22.08.2018, 20.02.2019, 21.08.2019, 19.02.2020, 19.08.2020, 17.02.2021, 18.08.2021, 16.02.2022, 17.08.2022, 15.02.2023, 16.08.2023
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-

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

3.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	эмитент не является коммерческой организацией
4.	Место нахождения	109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	25081RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	31.01.2013
7.	ИНН (если применимо)	-
8.	ОГРН (если применимо)	-
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	3 785 048
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	3 785 048 000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	31.01.2018
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	3 397 699 773,89
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	6,2%

16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	07.08.2013, 05.02.2014, 06.08.2014, 04.02.2015, 05.08.2015, 03.02.2016, 03.08.2016, 01.02.2017, 02.08.2017, 31.01.2018
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Убытки отсутствуют

4.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	эмитент не является коммерческой организацией
4.	Место нахождения	109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26207RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	14.02.2012
7.	ИНН (если применимо)	-
8.	ОГРН (если применимо)	-
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-

10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	4 325 253
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	4 325 253 000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	03.02.2027
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	3 954 773 242,10
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	8.15%
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	22.08.2012, 20.02.2013, 21.08.2013, 19.02.2014, 20.08.2014, 18.02.2015, 19.08.2015, 17.02.2016, 17.08.2016, 15.02.2017, 16.08.2017, 14.02.2018, 15.08.2018, 13.02.2019, 14.08.2019, 12.02.2020, 12.08.2020, 10.02.2021, 11.08.2021, 09.02.2022, 10.08.2022, 08.02.2023, 09.08.2023, 07.02.2024, 07.08.2024, 05.02.2025, 06.08.2025, 04.02.2026, 05.08.2026, 03.02.2027
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-

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

Финансовые вложения кредитной организации - эмитента в неэмиссионные ценные бумаги и иные финансовые вложения кредитной организации-эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью и т.д.), которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на 01.01.2015 г., отсутствуют.

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги)

Величина резерва на начало последнего завершеного отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2014 г.): 97 500 тыс. руб.

Величина резерва на конец последнего завершеного отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2015 г.): 94 500 тыс. руб.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций

Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, не превысит балансовой стоимости вложений в указанные организации (предприятия).

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами)

Кредитная организация-эмитент не размещала средств на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, либо принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг

Расчеты выполнены на основании данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации-эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

Отчетная
дата: **01.01.2011**

-	-	-
Итого:	-	-
Отчетная дата: 01.01.2012		
-	-	-
Итого:	-	-
Отчетная дата: 01.01.2013		
-	-	-
Итого:	-	-
Отчетная дата: 01.01.2014		
-	-	-
Итого:	-	-
Отчетная дата: 01.01.2015		
-	-	-
Итого:	-	-

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

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

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

Деятельность АО ЮниКредит Банка в отношении создания новых разработок и проведения научных исследований не является приоритетным направлением политики развития Банка. Но в целях сохранения максимальной эффективности работы в процессе своей деятельности Банк широко использует научные разработки и опыт ведущих отечественных и зарубежных поставщиков научной продукции, новые перспективные технологические платформы и современные научные концепции анализа рынка и стратегического планирования. Использование передовых технологий является важным условием достижения высокого качества обслуживания и оперативного взаимодействия АО ЮниКредит Банка с клиентами. Современные технологии и оборудование активно используются для повышения автоматизации обслуживания клиентов при использовании банковских продуктов и услуг.

Высокие требования, предъявляемые к Банку со стороны партнеров и клиентов, включая зарубежных, а также быстрые изменения экономической и политической ситуации в Российской Федерации требуют постоянного совершенствования и обновления технологической базы банковской деятельности. Внедряются новые технологии в область деятельности Банка, связанную с обслуживанием и работой с клиентами (CRM система, системы удаленного управления счетами). На сегодняшний день АО ЮниКредит Банк предлагает своим клиентам полный спектр услуг дистанционного банковского обслуживания: интернет-банк Enter.UniCredit, интернет-банк для мобильных устройств PDA.UniCredit, мобильное JAVA-приложение Mobile.UniCredit. Также держатели карт Банка могут подключить услугу SMS-информирования SMS.UniCredit, использование которой рекомендуется для контроля состояния своего счета, а также обеспечения дополнительной безопасности при оплате картой.

В 2013 году АО ЮниКредит Банк запустил современное интернет-решение для дистанционного доступа к банковским услугам (Business.Online), призванное заменить несколько уже имеющихся и устаревших инструментов для корпоративных клиентов и частных предпринимателей. Новая система повышает уровень безопасности транзакций и позволяет быстрее внедрять новые услуги. В рамках общепанковской инициативы по обеспечению непрерывности бизнеса Банк завершил внедрение Плана аварийного восстановления ИТ, который предполагает создание современного отказоустойчивого центра обработки данных в соответствии с высокими стандартами защиты данных Группы UniCredit.

В 2014 году АО ЮниКредит Банк продолжил модернизацию своих информационных систем в соответствии с ИТ стратегией, в целях создания масштабируемого и эффективного ИТ ландшафта, ориентированного на поддержку и развитие бизнеса. В рамках программы замены ABC Core Banking Transformation (CBT), стартовавшей в 2013 году, продолжаются работы по замене и модернизации ключевых ИТ систем Банка (основная АБС, главная книга Банка, системы казначейства и РКО). В рамках CBT системы Банка переключаются на использование централизованного хранилища данных, что поднимет на новый уровень качество данных для аналитических и информационных систем Банка. Программа внедрения определяет промежуточные шаги и гибкую архитектуру, обеспечивающую контролируемый путь к успешной трансформации.

Расходы на новые разработки и проекты включаются отдельной статьей в бюджет Банка, исходя из их приоритетности.

Затраты на осуществление научно-технической деятельности: (тыс. руб.)

2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
720 601	431 266	633 026	969 074	1 058 860

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

Лицензионный договор от 07.09.2007 г. (с дополнительным соглашением от 05.11.2008 г.) о предоставлении права на использование товарного знака № 886305, зарегистрированного Всемирной организацией интеллектуальной собственности (ВОИС) 21.02.2006 г.

Номер и дата регистрации договора Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам (Роспатент): № РД0028377 от 01.11.2007 г., номер и дата регистрации дополнительного соглашения: РД00551032 от 09.06.2009 г.

Направления использования товарного знака определяются в соответствии с указанным лицензионным договором.

Лицензионный договор от 01.12.2014 г. о предоставлении права использования товарного знака № 493524, зарегистрированного Федеральной службой по интеллектуальной собственности (Роспатент).

Номер и дата регистрации договора Федеральной службой по интеллектуальной собственности (Роспатент): № РД0167864 от 24.02.2015 г.

Направления использования товарного знака определяются в соответствии с указанным лицензионным договором.

Иные основные или существенные для кредитной организации-эмитента объекты интеллектуальной собственности отсутствуют.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Факторы риска, связанные с возможностью истечения срока лицензионного договора от 07.09.2007 г. (с дополнительным соглашением от 05.11.2008 г.) о предоставлении права на использование товарного знака № 886305, а также лицензионного договора от 01.12.2014 г. о предоставлении права использования товарного знака № 493524, кредитная организация-эмитент рассматривает как минимальные.

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных отчетных лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора

Восстановительный рост 2010-2012 годов окончательно сошел на нет, и по итогам 2014 года российская экономика продемонстрировала лишь символический рост: ВВП прибавил всего 0,6%.

В 2010 году рост экономики был во многом обусловлен тенденциями и логикой посткризисного восстановления. Однако уже по итогам 2011 года по большинству ключевых показателей российская экономика вышла на предкризисные значения, продемонстрировав в этот период рост ВВП на 4,3%. При этом банковская система также оправилась от кризисного шока и продолжила поступательное развитие. По итогам 2012 года, однако, стало понятно, что сырьевая модель развития российской экономики исчерпала себя, в то время как внутренние источники роста оказались неспособны придать экономике достаточный импульс, в результате чего прирост ВВП постепенно замедлялся (до 3,4% в 2012 г. и до 1,3% в 2013 г.), а в 2014 г. едва удалось избежать попадания в рецессию (преимущественно благодаря гибкости торгового баланса).

2014 год оказался непростым по целому ряду параметров. Восторг от Зимних Олимпийских игр, которые прошли в Сочи в феврале 2014 года, довольно быстро сменился тревогой из-за развития ситуации на Украине. К марту внимание всего мира было приковано к референдуму в Крыму. Вслед за этим страны Запада ввели санкции против России (в отношении как отдельных лиц, так и ряда компаний), а в августе Россия в качестве ответной меры запретила импорт некоторых категорий продуктов из Европы. Во второй половине 2014 года падение цен на нефть усугубило факторы, препятствующие росту российской экономики, поскольку несмотря на исчерпание сырьевой модели роста чувствительность к падению стоимости энергоносителей по-прежнему высока (снижение цены на нефть на 1,0% в среднем отнимает 0,25 п.п. от роста ВВП).

По итогам первого квартала 2015 г. стало очевидным, что российская экономика вошла в рецессию, хотя спад оказался не столь существенным, как можно было ожидать: «всего» 2,2%, согласно оценке Росстата. Вероятно, гибкость счета текущих операций (профицит которого в 1К15 составил 29 млрд. долл.) и ускоренная реализация бюджетных расходов (дефицит федерального бюджета за 3М15 достиг 4,2% ВВП) отчасти сгладили негативное воздействие внешних факторов и помогли немного компенсировать снижение внутреннего спроса. Тем не менее, сезонно сглаженная динамика ВВП, согласно последней оценке, демонстрирует снижение экономической активности на протяжении уже трех кварталов подряд. Кроме того, данные за второй квартал 2015 г. свидетельствуют об усугублении спада: так, падение оборота розничных продаж ускорилось до 8% г/г (с -6,7% за 1К15), инвестиции находятся в минусе на 5,4%, а выпуск в промышленности сократился на 2,7% (против 0,4% г/г по итогам первого квартала). Влияние факторов поддержки также сокращается: так, профицит счета текущих операций в 2К15, хотя и превысил прогнозное значение, сократился на треть по сравнению с 1К15 – до 19,2 млрд долл. Дефицит федерального бюджета по итогам июня сократился до 2,6% ВВП, и в июне был впервые зафиксирован профицит, что свидетельствует о замедлении расходования средств правительством.

Что касается инфляционных тенденций, то после резкого ускорения динамики цен в 1К15 в апреле – июне темп роста ИПЦ замедлился и по состоянию на середину года составил 15,3%. Подобная динамика была обусловлена двумя ключевыми факторами: спадом потребительского спроса и завершением периода адаптации цен к изменениям обменного курса рубля, произошедшим в конце 2014 г. Мы полагаем, что до конца года инфляционная динамика продолжит замедляться под воздействием указанных факторов, что позволит ЦБ снизить уровень ключевой ставки до 9,5% до конца года.

Таблица: Основные показатели российской экономики и банковской системы в 2010-2015 гг.

	Средний показатель за 2010-2012 гг.	2013 г.	2014 г.	1П15
Темпы роста ВВП*	4.1%	1.3%	0.6%	-3.2%
Инфляция за год	7.2%	6.5%	11.4%	15.3%
Темпы роста инвестиций	7.9%	-0.2%	-2.5%	-5.4%
Темпы роста розничного товарооборота	6.6%	3.9%	2.5%	-8.0%
Темпы роста банковских активов	18.9%	16.0%	35.2%	19.8%
Отношение банковских активов к ВВП	75.7%	86.0%	108.8%	100.6%
Темпы роста корпоративных кредитов	16.8%	12.7%	31.3%	20.7%
Темпы роста розничных кредитов	29.4%	28.7%	13.8%	0.8%
Темпы роста корпоративных депозитов	20.7%	12.7%	56.9%	31.9%
Темпы роста розничных депозитов	23.9%	19.0%	9.4%	17.8%
Отношение кредитов к депозитам (без МБК)	115.2%	116.8%	114.9%	112.4%
Темпы роста прибыли	70.2%	-1.8%	-40.7%	-88.6%
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле (без межбанковской составляющей)	5.0%	4.2%	4.2%	5.9%

* Оценка Минэкономразвития за 5М15

Источники: Росстат, Банк России, оценки ЮниКредит Банка.

«Закрытость» в кризисный период международных рынков капитала для отечественных кредитных организаций привела к изменению модели развития банковского сектора: усилилась роль внутренних источников фондирования. Несмотря на то, что это помогло в значительной степени снизить зависимость сектора от валютных заимствований, ввод санкций против российских банков в 2014 г., которые ограничили доступ кредитных организаций к международным рынкам капитала, спровоцировал очередной виток делевериджинга российской банковской системы. При этом сохраняется высокая зависимость банков от инструментов предоставления ликвидности Банка России (причем в изменившихся условиях – как от рублевых инструментов, так и от валютных).

При этом в банковской системе на протяжении нескольких лет накапливались риски. В частности, наблюдавшееся в 2012 году ускорение динамики розничного кредитования на фоне умеренного роста располагаемых доходов населения вызвало серьезные опасения, в результате чего Банк России был вынужден ужесточить регулирование в области необеспеченного розничного кредитования. С начала 2015 г. кредитная активность резко замедлилась: розничный портфель увеличился всего на 0,8% за последние 12 месяцев, корпоративный прибавил 21%, однако с учетом валютной переоценки продемонстрировал рост на 4,6% гкг.

В кризисный период корпоративный сегмент оказался более устойчивым с точки зрения объемов кредитования, несмотря на существенное увеличение кредитных рисков и

проведение банками политики рационализации на протяжении почти всего 2012 года. В 2014 году совокупный корпоративный кредитный портфель увеличил темпы роста против соответствующего периода 2013 года (31,3% г/г и 12,7% г/г соответственно), что вызвано в большей степени валютной переоценкой, а также активностью компаний по замещению внешних источников кредитования и эффектом низкой базы.

По итогам первого полугодия 2015 года прибыль банковской системы понизилась до 51,5 млрд. руб., что на 88,6% ниже, чем за аналогичный период прошлого года (451,4 млрд. руб.). Меры ЦБ по охлаждению рынка розничного кредитования и слабый спрос со стороны корпоративных клиентов вынудил банки повысить объемы средств, направляемых на резервирование, оптимизировать затраты и качество активов, адаптировать свои бизнес-модели так, чтобы оставаться прибыльными и конкурентоспособными. Валютные шоки конца 2014 года также оказали существенное влияние на бизнес и доходы банков. Совокупность данных факторов вызвала сокращение прибыли банков.

Уровень достаточности капитала банковской системы вырос до 13% на первое июня 2015, что на 50 б.п. выше по сравнению с концом 2014 года (12,5%). Что, в основном, обусловлено ростом объемов докапитализации банков акционерами и программой докапитализации через АСВ.

К основным тенденциям, которые преобладают в банковском секторе России в настоящее время можно отнести следующие:

- пересмотр Банком России методик расчета нормативных требований к величине собственного капитала;
- замедление роста мировой экономики и сохраняющиеся в ней значительные структурные дисбалансы, напряженная геополитическая ситуация и возможность ужесточения экономических санкций ставят под вопрос дальнейшее развитие внешних условий фондирования, а торможение экономики РФ, вероятно, негативно скажется на темпах роста банковской системы и ухудшит качество активов;
- ускоренный рост просроченной задолженности и в розничном сегменте (+1,5 п.п. до 5,9%) в 2014 году. В первом полугодии 2015 года рост просрочки ускорился как в рознице (+1,6 п.п. до 7,5%), так и в корпоративном сегменте (+ 1,7 п.п. до 5,9%).

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации-эмитента:

Результаты деятельности АО ЮниКредит Банка за 2009-2014 годы и второй квартал 2015 года в целом соответствовали основным тенденциям в развитии российского банковского сектора и иностранных банков в России. По итогам второго квартала 2015 года Банк занял 78 место по прибыли после налогообложения, заработав 241 млн. рублей. Такое снижение прибыли обусловлено созданием дополнительных резервов в объеме 5,8 млрд руб. и отрицательной переоценки валют на сумму 5,1 млрд руб.

Совокупные активы Банка за первое полугодие 2015 года сократились на 7% по сравнению с концом 2014 года. По этому показателю Банк оказался несколько хуже банковской системы в целом (-5,3% с начала года), однако стоит отметить, что значительный вклад в динамику показателя внесла валютная переоценка. По размеру активов Банк, занимает 9-е место.

В первом полугодии 2015 года Банк сохранил объемы корпоративного кредитования на уровне конца 2014 года (-0,02%), в банковской системе в целом падение составило 0,5% с начала года. Кредитный портфель физических лиц сократился на 14% с начала года, что больше среднего показателя по отрасли (-5,3% с начала года).

К сильным сторонам деятельности банка следует отнести также низкий уровень просроченной задолженности по корпоративным кредитам, составивший 2,9% против среднего по отрасли в 5,9%. Уровень просроченной задолженности по кредитам

физическим лицам вырос с 6,9% в 2014 году до 8,9% в первом полугодии 2015, что несколько хуже результата по банковской системе (7,5%).

В целом, деятельность АО ЮниКредит Банка обусловлена правильно выбранной стратегией развития, высоким качеством управления, своевременной реализацией программы оптимизации издержек, а также консервативной политикой в области управления рисками.

Оценка соответствия результатов деятельности кредитной организации - эмитента тенденциям развития отрасли:

Результаты деятельности АО ЮниКредит Банка за 2009-2014 годы и первые шесть месяцев 2015 года в целом соответствовали основным тенденциям в развитии российского банковского сектора и иностранных банков в России.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности:

В целом, деятельность АО ЮниКредит Банка обусловлена правильно выбранной стратегией развития, высоким качеством управления, своевременной реализацией программы оптимизации издержек, а также консервативной политикой в области управления рисками.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации отсутствуют.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особые мнения членов Наблюдательного совета кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента отсутствуют.

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

Для российской экономики важнейшим фактором развития рынка банковских услуг является ужесточение конкуренции за клиентов и снижение маржинальности бизнеса. Деятельность АО ЮниКредит Банка отвечает основным тенденциям в российской банковской отрасли, в том числе в части развития региональной сети. Банк имеет хорошую инфраструктуру в наиболее перспективных регионах страны и продолжает свое региональное развитие. Всего по состоянию на конец 2 квартала 2015 года АО ЮниКредит Банк имел 13 иногородних филиалов и 13 представительств в России. Кроме того одно представительство в ближнем зарубежье, в городе Минск (Республика Беларусь).

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Ужесточение конкуренции на рынке банковских услуг является перманентным условием текущей экономической ситуации, влияние данного фактора в будущем будет только возрастать. Перспективы роста, в том числе за счет территориальной экспансии, имеют кредитные организации, которые способны предложить современные услуги и имеют достаточный запас прочности для удовлетворения спроса на кредитные ресурсы, в том числе на длительные сроки.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

АО ЮниКредит Банк постоянно уделяет пристальное внимание соблюдению норматива достаточности капитала. По итогам первого полугодия 2015 года норматив Н1.0 составил 13,41%. Стремление Банка играть все более заметную роль на российском рынке всемерно поддерживается его акционерами, которые неоднократно оперативно решали задачу увеличения капитализации. В первом квартале 2015 года акционеры предоставили банку десятилетний субординированный депозит на сумму 480,9 млн. долларов, в результате чего капитал банка превысил 160 млрд. рублей (более 2,6 млрд. долларов). Подобное отношение со стороны акционеров сохранится и в будущем.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

- постоянный мониторинг качества кредитного портфеля;
- акцент на корпоративном сегменте, являющимся основной бизнес-специализацией Банка;
- консервативная политика управления ликвидностью.

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

В настоящее время к основным рискам следует отнести:

- возможный новый виток мирового финансового кризиса и вызванная им нестабильность во всех секторах экономики, а также затруднений доступ к внешнему фондированию
- усугубление геополитических рисков
- относительно высокий уровень проблемных активов в отдельных секторах, а также растущий уровень просроченной задолженности в розничном секторе
- волатильность валютных рынков
- усиление конкуренции в сфере банковских услуг, что может отрицательно повлиять на рентабельность активов и капитала банка
- высокая зависимость ликвидной позиции банковского сектора от средств, предоставляемых через инструменты рефинансирования ЦБ.

Следует, однако, отметить, что качество управления рисками и хорошая диверсификация бизнеса по основным направлениям деятельности, а также возможности акционеров, позволят Банку минимизировать возможные эффекты вышеуказанных рисков.

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

К существенным факторам следует отнести возросший спрос со стороны корпоративных заемщиков в условиях действующих санкций, введенных в отношении ряда госбанков. Кроме того, озвученные Банком России меры по поддержке финансовой стабильности могут позитивно сказаться на деятельности ЮниКредит Банка, в частности – меры в отношении кредитования экспортеров через ЭКСАР.

Важными долгосрочными факторами являются совершенствование нормативно-правовой базы (в том числе повсеместное внедрение норм и требований III Базельского соглашения) и уровня финансового образования населения в целом.

4.7. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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

Основными конкурентами ЮниКредит Банка в этих сегментах являются государственные банки Сбербанк и ВТБ, крупнейшие частные банки (Альфа-банк, Промсвязьбанк, ФК Открытие Банк и др.), а также иностранные (Сити-банк, Райффайзенбанк, Росбанк, и др.).

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

К основным конкурентным преимуществам Банка можно отнести:

- Сильные позиции в отдельных сегментах: в частности, в сегменте обслуживания крупнейших корпоративных клиентов;
- Прозрачная структура акционеров;
- Отличная деловая репутация;
- Политическая неангажированность;
- Отлаженная система управления рисками, капиталом, а также активами и пассивами;
- Использование в работе европейских стандартов ведения бизнеса, широкая линейка банковских продуктов и высококачественные информационные технологии;
- Развитая филиальная сеть в наиболее перспективных регионах, позволяющая поддерживать и расширять клиентскую базу как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Каждый из указанных факторов оказывает существенное влияние на конкурентоспособность оказываемых Банком услуг. Используя вышеназванные преимущества, АО ЮниКредит Банк намерен и в дальнейшем развивать основные направления бизнеса, расширять банковское обслуживание корпоративных и розничных клиентов, наращивать присутствие в регионах.

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

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

Органами управления АО ЮниКредит Банка являются:

- Общее Собрание Акционеров;
- Наблюдательный Совет;
- Правление (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

1. Общее Собрание Акционеров

В соответствии с Уставом (пп.19, 20) к компетенции Общего Собрания Акционеров относится:

1. внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции;
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка и назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание членов Наблюдательного Совета по представлению Акционеров и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставленных этими акциями;
6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных 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 Ревизора и досрочное прекращение его полномочий, рассмотрение заключений Ревизора в рамках утверждения годовых результатов финансовой деятельности Банка;
9. утверждение Аудитора;
10. 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, определение их размера, формы и срока выплаты, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
11. определение порядка ведения Общего Собрания;
12. дробление и консолидация акций;
13. принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
14. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
15. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
16. принятие решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

17. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
18. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, а также определение их размера, формы и срока выплаты;
19. рассмотрение отчетов, представляемых Ответственным сотрудником;
20. принятие решений по другим вопросам, входящим в компетенцию Общего Собрания Акционеров в соответствии с законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего Собрания Акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, а также Наблюдательному Совету, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решения по вопросам, указанным в пунктах 2, 6, 7, 12–17, принимаются Общим Собранием Акционеров только по предложению Наблюдательного Совета.

Поскольку кредитная организация - эмитент является обществом с одним акционером, решения единственного акционера, составленные в письменной форме, заменяют решения Общего Собрания Акционеров. При этом не применяются положения устава кредитной организации - эмитента, определяющие порядок и сроки подготовки созыва и проведения Общего Собрания Акционеров, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего Собрания Акционеров.

2. Наблюдательный Совет

В соответствии с Уставом (пп.27, 28):

Общее руководство деятельностью Банка осуществляется Наблюдательным Советом, который принимает решения по всем вопросам за исключением тех, которые отнесены к компетенции Общего Собрания Акционеров, или вопросов, решение которых поручено Правлению Банка и Председателю Правления в соответствии с настоящим Уставом или решениями Наблюдательного Совета.

Наблюдательный Совет обладает компетенцией:

1. определять приоритетные направления деятельности Банка;
2. созывать годовое и внеочередные Общие Собрания Акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
3. утверждать повестку дня Общего Собрания Акционеров;
4. определять дату составления списка Акционеров, имеющих право на участие в Общем Собрании, и принимать решения по другим вопросам, отнесенным к компетенции Наблюдательного Совета и связанным с подготовкой и проведением Общего Собрания Акционеров;
5. принимать решение о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом;
6. утверждать решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения об их размещении, принятом уполномоченным органом Банка;
7. определять цену (денежную оценку) имущества, цену размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом;
8. принимать решение о приобретении размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
9. назначать и досрочно освобождать Председателя Правления и других членов Правления Банка, а также назначать иных лиц в случаях, установленных Уставом и законодательством РФ;
10. рекомендовать размер вознаграждения и компенсаций Ревизору и определять размер оплаты услуг Аудитора;

11. выносить рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
12. принимать решения об использовании резервного и иных фондов;
13. принимать решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением случаев, указанных в пункте 19.1.16 Устава);
14. принимать решения о создании филиалов и открытии представительств, а также о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав;
15. одобрять заключение крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;
16. одобрять заключение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законом;
17. одобрять финансовые отчеты, подготовленные Правлением Банка для представления Общему Собранию Акционеров;
18. утверждать внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Банка, в том числе, касающиеся управления банковскими рисками, общей бизнес-модели Банка; организации внутреннего контроля, предотвращения конфликта интересов, а также иные документы, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания, Правления, Председателя Правления Банка;
19. принимать решения об учреждении дочерних обществ Банка;
20. осуществлять контроль за функционированием системы внутреннего контроля и обеспечением ее эффективности;
21. взаимодействовать с исполнительными органами Банка по вопросам организации внутреннего контроля и выработке мер по повышению его эффективности;
22. рассматривать документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, руководителями структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, независимыми аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку;
23. принимать меры по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;
24. контролировать за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения;
25. утверждать стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждать порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществлять контроль за реализацией указанного порядка;
26. утверждать порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
27. проводить оценку на основе отчетов Департамента внутреннего аудита, соблюдения Председателем Правления, Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;
28. утверждать план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
29. утверждать план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
30. утверждать руководителя Департамента внутреннего аудита Банка, план работы Департамента внутреннего аудита;
31. утверждать политику Банка в области оплаты труда и осуществлять контроль за ее реализацией;

32. принимать решения об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проводить оценку собственной работы и представлять ее результаты Акционерам Банка;
33. утверждать кадровую политику Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителям самостоятельных подразделений Блока управления рисками, руководителю Департамента внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

Наблюдательный Совет правомочен также:

1. утверждать годовую смету расходов;
2. утверждать общие условия для среднесрочных и долгосрочных заимствований Банка;
3. принимать, в частности, решения в отношении:
 - а) структуры управления и общих вопросов организации Банка;
 - б) главных направлений кадровой политики Банка;
 - в) источников привлечения средств и кредитной политики, включая лимиты, отчетности о рисках и контрольных механизмов;
 - г) размеров кредитных и других обязательств Банка по отношению к клиентам и партнерам в тех случаях, когда право решения этих вопросов не было делегировано иным органам Банка.
4. создавать из числа членов Наблюдательного Совета Аудиторский комитет, Комитет по Вознаграждениям и Номинациям Банка.

Наблюдательный Совет, в случае необходимости, вправе создавать другие комитеты при Наблюдательном Совете, а также назначать их членов, определять их количество и утверждать внутренние документы, определяющие состав и порядок работы этих комитетов.

Наблюдательный Совет определяет общие направления политики руководства Банком в соответствии с российским законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом и основными принципами управления Группы.

3. Правление Банка

В соответствии с Уставом (п.36) Правление осуществляет следующие функции:

1. руководство текущей деятельностью Банка;
2. предварительное рассмотрение вопросов, которые в соответствии с законодательством и Уставом подлежат рассмотрению Общим Собранием Акционеров и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
3. подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;
4. подготовка и выполнение годовых и долгосрочных планов деятельности Банка, финансовых и стратегических планов Банка;
5. обеспечение исполнения решений Общего Собрания Акционеров и Наблюдательного Совета;
6. организация ведения финансовой отчетности Банка;
7. представление на утверждение Наблюдательным Советом:
 - а) Положения о Департаменте внутреннего аудита и других подразделений, входящих в систему внутреннего контроля Банка, в случаях предусмотренных действующим законодательством;

- б) годовых и долгосрочных планов деятельности Банка, финансовых и стратегических планов Банка (бюджет);
 - в) финансовой отчетности, а также вопросов, касающихся распределения прибыли или покрытия убытков Банка;
 - г) годового отчета Банка.
8. принятие решений об открытии, закрытии, преобразовании и изменении местонахождения внутренних структурных подразделений Банка: дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
 9. утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих текущую деятельность Банка порядок предоставления банковских услуг и иных документов, за исключением тех, одобрение которых находится в компетенции Общего Собрания Акционеров или Наблюдательного Совета;
 10. назначение начальников подразделений Банка, а также утверждение лиц, входящих в органы управления дочерних и зависимых компаний Банка;
 11. определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и утверждение порядка работы с такой информацией, включая обеспечение её сохранности;
 12. установление лиц, ответственных за выполнение решений Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 13. проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля; оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
 14. создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения;
 15. своевременное внесение предложений по изменению системы внутреннего контроля Банка, в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременно оценивать риски банковской деятельности, ранее не подпадавшие под контроль;
 16. осуществляет контроль за мерами по устранению выявленных Департаментом внутреннего аудита нарушений;
 17. принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности;
 18. осуществление иных действий, отнесенных к компетенции Правления действующим законодательством РФ, Уставом Банка и Порядком работы Правления.
 19. утверждение порядка предоставления банковских услуг, тарифов на расчетно-кассовое обслуживание, а также принятие решений о делегировании указанных полномочий комитетам Банка;
 20. образование коллегиальных рабочих органов, в том числе комитетов Банка, утверждение положений о них и установление их компетенции;
 21. назначение Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, который подотчетен Наблюдательному Совету и соответствует квалификационным требованиям, установленным законодательством РФ.

4. Председатель Правления

В соответствии с Уставом (п.37) Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка, его высшим должностным лицом, ответственным за проведение политики Банка и осуществление его операций. Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

1. представляет интересы Банка;

2. совершает сделки от имени Банка;
3. утверждает штаты, издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими Банка;
4. устанавливает формы и размеры оплаты труда, за исключением случаев, когда их утверждение отнесено к компетенции других органов управления Банка;
5. назначает и увольняет работников Банка, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания и привлекает к материальной ответственности;
6. назначает Главного бухгалтера и обеспечивает надлежащую организацию бухгалтерского учёта Банка и своевременное предоставление им финансовой и иной отчётности;
7. выдает доверенности на представление интересов Банка и на совершение сделок и действий от имени Банка;
8. представляет Банк в отношениях с государственными организациями и правительственными органами, коммерческими и некоммерческими организациями Российской Федерации и других стран, судом и арбитражем.
9. организует и проводит заседания Правления и подписывает протоколы таких заседаний;
10. утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, устанавливает ставку купона по облигациям или порядок её определения и утверждает дату начала размещения облигаций, если иное не установлено действующим законодательством РФ;
11. делегирует полномочия по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
12. распределяет обязанности между структурными подразделениями и сотрудниками, отвечающими за выполнение соответствующих функций внутреннего контроля;
13. обеспечивает участие во внутреннем контроле сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
14. принимает в рамках внутреннего контроля меры по противодействию совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации;
15. отвечает за организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
16. назначает Ответственного сотрудника, который независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, подотчетен Председателю Правления и соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России;
17. назначает руководителя Службы внутреннего контроля, который подотчетен Председателю Правления и соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России.

Председатель Правления вправе давать рекомендации Наблюдательному Совету.

Сведения о наличии кодекса корпоративного управления кредитной организации-эмитента

Кодекс корпоративного управления АО ЮниКредит Банк не принимался. Кредитная организация – эмитент руководствуется Этическим Кодексом АО ЮниКредит Банка (Кодекс деловой этики).

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

Кодекс деловой этики АО ЮниКредит Банк размещен на страницах в сети Интернет <https://www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports.html>,
<http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420>

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов

1. Устав Акционерного общества «ЮниКредит Банк»;
2. Порядок работы Правления АО ЮниКредит Банка;
3. Порядок работы Наблюдательного Совета АО ЮниКредит Банка.

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

<https://www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports.html>,
<http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420>.

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

Наблюдательный Совет:

1.

Фамилия, имя, отчество:	Бизани Джанфранко
Год рождения:	1958
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Королевский технологический институт Мельбурна, Австралия Дата окончания: 08.09.2006 г. Диплом в области ведения бухгалтерской отчетности и программирования Степень с отличием в области управления бизнесом

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.01.2014	по настоящее время	Руководитель Дивизиона корпоративного и инвестиционного бизнеса в ЦВЕ	ЮниКредит Банк Австрия АГ
27.04.2012	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	АО ЮниКредит Банк
18.07.2011	по настоящее время	Председатель Наблюдательного Совета	АС ЮниКредит Банк, Латвия
03.2011	31.12.2013	Руководитель Дивизиона корпоративного и инвестиционного бизнеса в ЦВЕ	ЮниКредит С.п.А.

03.2010	04.2014	Руководитель Дивизиона корпоративного, инвестиционного и частного банковского бизнеса, Член Правления ЮниКредит Тириак Банк С.А. - Румыния	ЮниКредит С.п.А.
09.2007	03.2010	Руководитель Дивизиона корпоративного бизнеса Азиатско-Тихоокеанского региона, Глава представительства в Гонконге	ЮниКредит С.п.А

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

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

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

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

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал.

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

Участие в работе комитетов Наблюдательного Совета не принимает.

2.

Фамилия, имя, отчество:	Вивальди Карло
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: университет Ка'Фоскари, г. Венеция (Италия) Дата окончания: 26.03.1994 г. Квалификация: Диплом по специальности «Экономика и коммерция»

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
23.02.2015	по настоящее время	Член Консультативного Совета	ЮниКредит Компания по финансовой реструктуризации в странах ЦВЕ ГмбХ, Австрия
16.04.2015	16.04.2018	Член Наблюдательного Совета	ЮниКредит Тириак Банк С.А., Румыния
24.04.2015	23.04.2018	Член Наблюдательного Совета	ПАО «Укрсоцбанк», Украина
15.05.2009	31.03.2016	Член Совета Директоров; с 16.02.2015 – Зам.Председателя	Япи ве Креди Банкаси АС, Турция
03.11.2009	31.03.2016	Член Совета Директоров; с 16.02.2015 – Зам.Председателя	Коч Финансал Хицметлер АС, Турция
29.04.2015	По настоящее время	Член Наблюдательного Совета	АО ЮниКредит Банк
16.02.2015	15.02.2018	Зам. Председателя Правления; Глава банковского бизнеса ЮниКредит в странах ЦВЕ	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия
22.03.2011	16.02.2015	Зам. Председателя Правления	Алльянц Ясам ве Эмеклилик А.С., Турция
17.03.2011	31.05.2013	Зам. Председателя Правления	Тасфие Халинде ЮниКредит Менкул Дегерлер А.С., Турция

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории	0	шт.

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

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

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

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

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал.

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

Член комитета по вознаграждениям и номинациям.

3.

Фамилия, имя, отчество:	Дечин Алессандро
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Коммерческий университет им. Луиджи Боккони, Милан (Италия) Дата окончания: 1989 г. Квалификация: диплом с отличием о высшем образовании по экономике (Денежная теория) Наименование учебного заведения: Бизнес-школа INSEAD, Фонтенбло (Франция) Дата окончания: 1992 г. Квалификация: программа MBA

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.04.2013	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	АО ЮниКредит Банк
01.08.2012	по настоящее время	Директор по управлению рисками	ЮниКредит С.п.А.
27.04.2012	по настоящее время	Член Административного Совета	Медиобанка С.п.А
01.02.2011	31.07.2012	Руководитель дивизиона по работе с предприятиями малого и среднего бизнеса – Старший исполнительный Вице-Президент	ЮниКредит С.п.А.
01.06.2011	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета (Секретарь)	Банк Пекао С.А.
01.07.2007	31.01.2011	Исполнительный директор/заместитель Председателя Правления	Кос Файненшл Сервисез А.С., Турция
01.07.2007	31.01.2011	Исполнительный директор/заместитель Председателя Правления – Исполнительный Вице-Президент Группы	Япи ве Креди Банкаси А.С., Турция
01.2013	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета, Член Аудиторского комитета	ЮниКредит Банк Австрия АГ
12.2011	по настоящее время	Член Административного Совета	ЮниКредит Бизнес Интегрейтед Солюшнс

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

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

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

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

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал.

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

Член Аудиторского комитета, член комитета по вознаграждениям и номинациям

4.

Фамилия, имя, отчество:	Никастро Роберто
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Экономический университет «Л. Боккони», Милан Дата окончания: 1989 г. Квалификация: Диплом по специальности «Бизнес администрирование».

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
10.07.2014	по настоящее время	Старший Заместитель председателя Совета Директоров, Член исполнительного комитета по управлению	Ассоциация банков Италии
18.11.2013	по настоящее время	Член Правления	Фонд Арке Онлус
20.01.2011	по настоящее время	Член Совета Директоров	Ассоциация итальянских акционерных обществ

			(ASSONIME)
01.11.2010	по настоящее время	Генеральный менеджер	ЮниКредит С.п.А.
16.06.2010	по настоящее время	Зам. Председателя Наблюдательного Совета	Банк Пекао С.А., Варшава
29.10.2009	29.03.2012	Председатель Совета Директоров	Европейская ассоциация финансового менеджмента
30.04.2008	31.10.2010	Член Совета Директоров	Банк Сицилии С.п.А.
11.02.2008	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	АО ЮниКредит Банк
04.05.2006	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена
29.11.2005	21.09.2010	Член Наблюдательного Совета	ЮниКредит Банк АГ

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

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

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

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

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал.

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

Участие в работе комитетов Наблюдательного Совета не принимает.

5.

Фамилия, имя, отчество:	Радиче Марко
Год рождения:	1957
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Университет Пармы, Юридический факультет Дата окончания: 1980 г. Квалификация: адвокат, доктор юридических наук Наименование учебного заведения: Академия финансовой гвардии, Рим Дата окончания: 1982 г. Наименование учебного заведения: Юридический факультет Нью-Йоркского университета Дата окончания: 1983 г.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.04.2012	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	АО ЮниКредит Банк
2012	по настоящее время	Член Аудиторского комитета	Булбанк, Болгария
2010	2012	Член Совета Директоров	ЮниКредит Аудит СПА
2009	по настоящее время	Член Совета Директоров	Итас Мутуа страховая компания
2008	по настоящее время	Председатель Аудиторского комитета	ЮниКредит Банк Сербия
2000	по настоящее время	Председатель Совета Директоров	Итас Вита с.п.а Страховая компания
1994	по настоящее время	Управляющий компаньен	Радиче & Черета Юридическая фирма

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

общества кредитной организации - эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	%

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

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

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

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал.

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

Председатель Аудиторского комитета

6.

Фамилия, имя, отчество:	Рикко Анна Мария
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Миланский государственный университет Дата окончания: 1993 г. Квалификация: Специальность «Информатика и вычислительная техника».

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
29.10.2014	по настоящее время	Член управляющего комитета	Фонд Андромеда (Fondo Andromeda)

11.08.2014	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	АО ЮниКредит Банк
03.07.2014	по настоящее время	Член Совета Директоров	Салоне №1 СпА, ЮниКредит Группа
03.03.2014	по настоящее время	Член Совета Директоров	Субито Каза СпА, ЮниКредит Группа
02.2011	05.2014	Генеральный управляющий; исполнительный директор	i-Faber, ЮниКредит Группа

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

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

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

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

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимала.

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

Участие в работе комитетов Наблюдательного Совета не принимает.

7.

Фамилия, имя, отчество:	Хампель Эрих (Председатель Наблюдательного Совета)
-------------------------	--

Год рождения:	1951
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Университет экономики и бизнеса (Вена)</p> <p>Дата окончания: 1974 г.</p> <p>Квалификация: Специальность «Коммерция и торговля», ученая степень- магистр.</p> <p>Наименование учебного заведения: Университет экономики и бизнеса (Вена)</p> <p>Дата окончания: 1975 г.</p> <p>Квалификация: Докторская степень в области общественных наук и экономики.</p>

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.04.2010	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	Почта Австрии АГ
19.03.2010	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	Остеррайхише Лотериен ГмбХ
15.12.2009	по настоящее время	Председатель Наблюдательного Совета	Остеррайхише Контролбанк АГ
18.11.2009	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	ЮниКредит Банк Венгрия Црт
01.10.2009	по настоящее время	Председатель Наблюдательного Совета	ЮниКредит Банк Австрия АГ
28.03.2009	2014	Председатель Наблюдательного Совета	В&С Индустрхолдинг ГмбХ
27.05.2008	по настоящее время	Член Генерального Совета	Австрийский Национальный банк
12.12.2008	по настоящее время	Зам.Председателя Наблюдательного Совета	Баушпаркассе Вюстенрот АГ
21.03.2008	2013	Председатель Наблюдательного Совета	АО «АТФ Банк» Казахстан
17.04.2007	по настоящее время	Председатель Наблюдательного Совета	Загребачка Банка ДД
02.03.2007	по настоящее время	Председатель Наблюдательного Совета	ЮниКредит Банк Сербия АО
22.02.2007	по настоящее время	Председатель Наблюдательного Совета	АО ЮниКредит Банк
19.04.2006	по настоящее время	Председатель Наблюдательного Совета	ОРАГ Остеррайхише Реалитетен -АГ
24.06.1999	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	Остеррайхише Феркерсбюро АГ
03.07.1998	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	БВА Бетайлигунгс- унд Фервальтунгс АГ

28.11.1997	по настоящее время	Зам. Председателя Наблюдательного Совета	Дунай Химия АГ
------------	--------------------	---	----------------

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

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

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

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

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал.

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

Член Аудиторского комитета, член комитета по вознаграждениям и номинациям

Сведения о членах наблюдательного совета, которых кредитная организация - эмитент считает независимыми

Правление:

1.

Фамилия, имя, отчество:	Алексеев Михаил Юрьевич (Председатель Правления)
Год рождения:	1964
Сведения об	Наименование учебного заведения: Московский финансовый

образовании:	институт Дата окончания: 1986 г. Квалификация: кандидат экономических наук (1989 г.) Квалификация: доктор экономических наук (1992 г.)
--------------	---

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.09.2013	по настоящее время	Председатель Совета Директоров	ЗАО «РН Банк»
24.06.2013	по настоящее время	Член Совета Директоров	ОАО «Аэрофлот»
17.06.2013	02.04.2014	Член Совета Директоров	ОАО «Ростелеком»
15.04.2013	по настоящее время	Член Правления	BARN B.V., Нидерланды
16.09.2011	19.06.2012	Член Совета Директоров	ОАО Московская Биржа
29.06.2011	27.06.2012	Член Совета Директоров	ЗАО «Фондовая Биржа ММВБ»
28.06.2011	по настоящее время	Член Совета Директоров	ЗАО «Трубная металлургическая компания»
08.06.2011	по настоящее время	Член Совета Ассоциации	Ассоциация Региональных Банков России
10.03.2011	по настоящее время	Председатель Наблюдательного Совета	ООО «ЮниКредит Лизинг»
2010	2012	Председатель Комитета	Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ)
2009	по настоящее время	Член Правления	Российский союз промышленников и предпринимателей
2009	2012	Член Совета директоров	ОАО «Объединенная Зерновая Компания»
2008	21.02.2014	Член Совета Директоров	ЗАО «Локат Лизинг Россия»
2008	28.09.2012	Член Совета Директоров	ЗАО «ЮниКредит Секьюритиз»
2008	по настоящее время	Член Совета Ассоциации	Ассоциация Российских Банков
23.07.2008	по настоящее время	Председатель Правления	АО ЮниКредит Банк

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой	0	шт.

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

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

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

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

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество:	Главчовски Ивайло		
Год рождения:	1969		
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Технический университет – София, Болгария Дата окончания: 1995 г. Квалификация: магистр естественных наук		

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4

2015	по настоящее время	Член Правления, Старший Вице-президент, отвечающий за направление Блок Операционной Деятельности (GBS)	АО ЮниКредит Банк
2014	по настоящее время	Старший Вице-президент, отвечающий за направление Блок Операционной Деятельности (GBS)	АО ЮниКредит Банк
2011	2014	Директор по операционной деятельности, Член Правления	УниКредит Булбанк, Болгария
2008	2011	Директор Департамента информационных технологий	УниКредит Булбанк, Болгария

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

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

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

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

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал.

3.

Фамилия, имя, отчество:	Де Капитани Да Вимеркате Микеле Фердинандо
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Павийский Университет, Италия Дата окончания: 1994 г. Квалификация: Доктор экономических наук и коммерции

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.06.2015	по настоящее время	Член Правления, Старший Вице-Президент	АО ЮниКредит Банк
10.11.2014	31.05.2015	Старший Вице-Президент	ЗАО ЮниКредит Банк
01.01.2013	06.11.2014	Управляющий Директор, Член Совета Директоров	ЮниКредит Банк Ирландия
01.11.2009	31.12.2012	Руководитель Управления планирования и контроля	HVB ЮниКредит Банк АГ

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

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

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

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

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал.

4.

Фамилия, имя, отчество:	Жуков-Емельянов Кирилл Олегович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных отношений МИД РФ Дата окончания: 1993 г. Квалификация: Специальность «Международные экономические отношения»

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.12.2008	по настоящее время	Член Правления	АО ЮниКредит Банк
10.03.2011	11.04.2012	Член Наблюдательного Совета	ООО «ЮниКредит Лизинг»
02.03.2009	01.03.2013	Член Совета Директоров	ЗАО «Локат Лизинг Россия»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории	0	шт.

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

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

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

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

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал.

5.

Фамилия, имя, отчество:	Мохначев Дмитрий Викторович
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский Государственный Институт Международных Отношений Дата окончания: 1986 г. Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
29.08.2013	по настоящее	Член Наблюдательного	ЗАО «РН Банк»

	время	Совета	
15.04.2013	по настоящее время	Член Совета Директоров (non-executive director)	BARN B.V., Нидерланды
28.06.2011 г.	01.07.2014	Член Наблюдательного Совета	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»
31.03.2010 г.	по настоящее время	Член Совета Директоров	ЗАО «Локат Лизинг Россия»
10.03.2011 г.	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	ООО «ЮниКредит Лизинг»
07.09.2009 г.	по настоящее время	Член Правления	АО ЮниКредит Банк

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

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

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

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

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал.

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

Вознаграждения, компенсации льгот или расходов Наблюдательному Совету:

Вознаграждение (включая заработную плату, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, а также расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления кредитной организации - эмитента, компенсированные кредитной организацией - эмитентом в течение последнего завершеного отчетного года и последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг) членам Наблюдательного совета:

Вознаграждение, выплаченное членам Наблюдательного Совета, в 2014 году составило 20 тыс. евро и 155,8 тыс. руб., в 1 полугодии 2015 года - 20 тыс. евро и 42,8 тыс. руб. Выплаты были произведены на основании решения единственного акционера Банка и включали в себя вознаграждение за участие в работе Наблюдательного Совета и Аудиторского комитета, а также компенсацию расходов, связанных с исполнением функций членов указанных органов управления Банка.

Иное вознаграждение (включая заработную плату, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, а также расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления кредитной организации - эмитента, компенсированные кредитной организацией - эмитентом в течение последнего завершеного отчетного года и последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг) членам Наблюдательного совета за 12 месяцев 2014 года и в течение первых шести месяцев 2015 г. не выплачивались и не подлежали выплате.

Сведения о принятых уполномоченными органами управления кредитной организации - эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

Решения, принятые общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента и (или) существующие соглашения относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации членам Наблюдательного совета в 2014 году отсутствуют.

Вознаграждения, компенсации льгот или расходов членам Правления:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
2014 год	Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода (года)	125 663 000
	Долгосрочные вознаграждения подлежащие, подлежащие выплате после окончания отчетного периода (года)	176 181 000
2 квартал 2015 года	Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода (года)	77 803 000
	Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате после окончания отчетного периода (года)	70 018 000

Сведения о принятых уполномоченными органами управления кредитной организации - эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

Вознаграждение в текущем финансовом году будет выплачиваться членам Правления в соответствии с условиями трудового договора. Иные решения, принятые уполномоченными органами управления кредитной организации - эмитента и (или) существующие соглашения относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации членам Правления в 2014 году отсутствуют.

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

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации - эмитента:

Система органов управления рисками и внутреннего контроля - совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Внутренний контроль в Банке осуществляется следующими органами, структурными подразделениями и сотрудниками, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями и настоящим Уставом: Общим Собранием Акционеров, Ревизором, Наблюдательным Советом, а также созданным при нем Аудиторским комитетом, Правлением, Председателем Правления, сотрудником, ответственным за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, процедур и программ их осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях (далее – «**Ответственный сотрудник**») и возглавляемым им соответствующим подразделением (далее – «**Подразделение, ответственное за ПОД/ФТ**»), Департаментом внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля (подразделение комплаенс-контроля), подразделением информационно-технического обеспечения, Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – «**Контролер**») и возглавляемым им соответствующим подразделением, блоком подразделений по контролю за рисками, руководителем филиала Банка и его заместителем, главным бухгалтером Банка и его заместителем, главным бухгалтером филиала Банка и его заместителем. Полномочия органов управления, структурных подразделений и уполномоченных сотрудников Банка по вопросам внутреннего контроля распределяются следующим образом:

Общее Собрание Акционеров осуществляет следующие полномочия в рамках системы внутреннего контроля:

- а) избирает членов Наблюдательного Совета и досрочно прекращает их полномочия;
- б) избирает Ревизора, досрочно прекращает его полномочия, рассматривает заключения Ревизора в рамках утверждения годовых результатов финансовой деятельности Банка;
- в) утверждает годовые отчеты, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчеты о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Банка;
- г) принимает решения об одобрении крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- д) утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка;

- е) рассматривает отчеты, представляемые Ответственным сотрудником;
- ж) принимает решения по другим вопросам, входящим в компетенцию Общего Собрания Акционеров в соответствии с законодательством.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общим Собранием Акционеров избирается **Ревизор Банка**.

Ревизор отвечает за:

- а) проверку (ревизию) финансово - хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год, а также за любой период по инициативе Общего Собрания Акционеров, Наблюдательного Совета или по требованию Акционера Банка, владеющего не менее чем 10 процентами голосующих акций;
- б) составление заключения о подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, и информации о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, предоставления бухгалтерской отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово - хозяйственной деятельности Банка.

Наблюдательный Совет осуществляет:

- а) утверждение внутренних документов, касающихся управления банковскими рисками, организации внутреннего контроля, предотвращения конфликта интересов, а также иных документов, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания, Правления, Председателя Правления Банка;
- б) принятие решений об одобрении крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в) контроль за функционированием системы внутреннего контроля;
- г) регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля;
- д) взаимодействие с исполнительными органами Банка по вопросам организации внутреннего контроля и выработке мер по повышению его эффективности;
- е) создание и обеспечение функционирования Аудиторского комитета;
- ж) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, руководителями структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, независимыми аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку;
- з) принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;
- и) контроль за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения.

Официальный аудит деятельности Банка осуществляется ежегодно международно признанной аудиторской фирмой (Аудитор), имеющей лицензию на осуществление деятельности в Российской Федерации, в соответствии с бухгалтерскими стандартами, принятыми в российской и международной практике. Аудитор представляет письменный отчет Наблюдательному Совету и Общему Собранию Акционеров.

Аудиторский комитет – орган, созданный Наблюдательным Советом с целью оказания последнему содействия в установлении единых принципов и основ системы внутреннего контроля Банка, а также в поддержании эффективности системы внутреннего контроля в целях обеспечения надлежащего определения, оценки, управления и контроля за основными банковскими рисками. Аудиторский комитет также уполномочен осуществлять оценку соответствия бухгалтерских принципов, используемых при подготовке финансовой отчетности, и эффективности деятельности внешних аудиторов.

Правление Банка осуществляет:

- а) установление лиц, ответственных за выполнение решений Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- б) предоставление на утверждение Наблюдательным Советом Положения о Департаменте внутреннего аудита и других подразделений, входящих в систему внутреннего контроля Банка;
- в) осуществление контроля за мерами по устранению выявленных Департаментом внутреннего аудита нарушений;
- г) проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля; оценку соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- д) создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения;
- е) своевременное внесение предложений по изменению системы внутреннего контроля Банка в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременно оценивать риски банковской деятельности, ранее не подпадавшие под контроль.

Председатель Правления Банка осуществляет:

- а) делегирование полномочий по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и осуществление контроля за их исполнением;
- б) распределение обязанностей между структурными подразделениями и сотрудниками, отвечающими за выполнение соответствующих функций внутреннего контроля;
- в) обеспечение участия во внутреннем контроле сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- г) принятие в рамках внутреннего контроля мер по противодействию совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации;
- д) отвечает за организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- е) назначает Ответственного сотрудника, который независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, подотчетно Председателю Правления и соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Ответственный сотрудник вправе:

- а) получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, бухгалтерские и денежно-расчетные документы;
- б) снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- в) входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- г) выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством РФ, указания, касающиеся проведения операций (до решения Председателя Правления или лица, им уполномоченного), в том числе предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);

- д) осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами Банка.

Подразделение, ответственное за ПОД/ФТ, работает под общим руководством Ответственного сотрудника, сотрудники Подразделения обладают правами Ответственного сотрудника, изложенными в подпунктах а)-в).

Подразделение информационно-технического обеспечения участвует в осуществлении следующих функций:

- а) контроль за использованием автоматизированных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- б) тестирование надежности и своевременности сбора и предоставления информации;
- в) контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы;
- г) контроль за организацией резервирования данных и процедур восстановления автоматизированных информационных систем, за осуществлением поддержки во время использования автоматизированных информационных систем;
- д) контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации.

В целях мониторинга комплаенс-риска, определяемого как сочетание правового, регуляторного и репутационного рисков, мониторинга эффективности управления комплаенс-риском в Банке, а также осуществления иных функций, связанных с управлением комплаенс-риском, в Банке создана **Служба внутреннего контроля**. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Правлением Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и подотчетен Председателю Правления и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России. Штатная численность и структура Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка. Функции Службы внутреннего контроля исполняются сотрудниками структурных подразделений Банка, при этом Руководитель Службы внутреннего контроля осуществляет общую координацию деятельности структурных подразделений Банка, входящих в Службу внутреннего контроля, и служащих Службы внутреннего контроля. Распределение функций внутреннего контроля между соответствующими структурными подразделениями Банка, входящими в Службу внутреннего контроля, закреплено в Положении о Службе внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- а) выявление комплаенс-риска, риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, риска потери деловой репутации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – **«комплаенс-риск»**);
- б) учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- в) мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;
- г) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению комплаенс-риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и/или Правлению Банка;
- д) координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска в Банке;
- е) мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;

- ж) участие в разработке внутренних документов по управлению комплаенс-риском;
- з) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-риском;
- и) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- к) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- л) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- м) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- н) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- о) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

В целях контроля за соответствием деятельности на рынке ценных бумаг законодательству о рынке ценных бумаг в Банке создается подразделение под руководством Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг. Подразделение под руководством Контролера действует на основании Устава Банка и Положения о соответствующем подразделении, утвержденного Наблюдательным Советом. Контролер назначается Правлением Банка.

Подразделение под руководством Контролера обеспечивает выполнение следующих задач:

- а) контроль за соответствием деятельности Банка, его сотрудников на рынке ценных бумаг законодательству о рынке ценных бумаг;
- б) контроль за соблюдением сотрудниками Банка правил осуществления деятельности на рынке ценных бумаг и стандартов проведения операций на рынке ценных бумаг, установленных внутренними документами Банка;
- в) контроль за организацией работы в Банке по ознакомлению всех сотрудников, исходя из их служебных обязанностей, с требованиями внутренних документов Банка, регулирующих его деятельность на рынке ценных бумаг;
- г) оказание содействия инспекторам Банка России при проведении ими комплексных и тематических проверок деятельности Банка;
- д) рассмотрение самостоятельно или совместно с другими подразделениями и должностными лицами Банка претензий к Банку со стороны клиентов и контрагентов по операциям на рынке ценных бумаг;
- е) разработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе отдельных сотрудников и подразделений Банка, деятельность которых связана с операциями на рынке ценных бумаг.

Контролер:

- а) информирует Председателя Правления о выявленных нарушениях и мерах, принятых по их устранению;
- б) ежеквартально предоставляет отчет о своей деятельности Наблюдательному Совету;
- в) предоставляет консультации по запросам сотрудников Банка относительно соответствия проведенных операций действующему законодательству о рынке ценных бумаг;
- г) осуществляет иные задачи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Права и обязанности Контролера и сотрудников возглавляемого им подразделения определяются Положением об этом подразделении и действующим законодательством.

Блок подразделений по контролю за рисками осуществляет деятельность по оценке состояния контрагентов, кредитного портфеля Банка и контролю за кредитными корпоративными и розничными рисками, рыночными, банковскими, страновыми и операционными рисками Банка, а также деятельность по внедрению требований Базельского Комитета и контроль за их соблюдением.

В рамках выполнения своих полномочий сотрудники подразделений по контролю за рисками вправе:

- а) запрашивать в подразделениях Банка документы и информацию, необходимую для выполнения функций подразделения, связанных с управлением рисками;
- б) подписывать и визировать документы в пределах своей компетенции;
- в) привлекать специалистов других подразделений Банка к текущей работе подразделения в случае служебной необходимости по согласованию с руководителями соответствующих подразделений.

Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка осуществляет:

- а) формирование учетной политики;
- б) ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям;
- в) обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации в области финансового и бухгалтерского учета, нормативным актам Банка России;
- г) контроль за движением имущества и выполнением денежно-расчетных обязательств.

Руководитель филиала (заместитель руководителя филиала) Банка осуществляет:

- а) организацию ведения бухгалтерского учета в филиале Банка;
- б) обеспечение соблюдения законодательства при совершении банковских операций и сделок.

Главный бухгалтер филиала (заместитель главного бухгалтера филиала) Банка отвечает за:

- а) ведение бухгалтерского учета филиала Банка;
- б) своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок;
- в) обеспечение формирования полной и достоверной бухгалтерской отчетности филиала;
- г) контроль за движением и сохранностью имущества, контроль за выполнением денежно-расчетных обязательств.

Каждое структурное подразделение и (или) сотрудник Банка, задействованные в системе внутреннего контроля, осуществляют свои функции на основании действующего законодательства и основных принципов управления Группы. Цели, сфера и порядок осуществления деятельности, а также задачи, полномочия, подчиненность и подотчетность каждого конкретного подразделения или должностного лица определяются в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка, утвержденными уполномоченными органами Банка и (или) должностными обязанностями.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента:

Информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

В целях мониторинга за функционированием системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создан **Департамент внутреннего аудита**. Департамент внутреннего аудита действует на основании Устава Банка, Положения о Департаменте внутреннего аудита, согласованного с Аудиторским комитетом и утвержденного Наблюдательным Советом. Департамент внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного Совета и отчитывается перед Наблюдательным Советом, включая Аудиторский комитет. Наблюдательный Совет осуществляет проверку деятельности Департамента внутреннего аудита. Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается Наблюдательным Советом по представлению Аудиторского комитета и освобождается от должности Наблюдательным Советом. Руководитель Департамента внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка. На руководителя Департамента внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением внутреннего аудита. Руководитель Департамента внутреннего аудита соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России.

Сотрудники Департамента внутреннего аудита назначаются Председателем Правления по представлению руководителя Департамента. В состав Департамента внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита. Штатная численность Департамента определяется Правлением по согласованию с Наблюдательным Советом и Аудиторским комитетом.

Департамент внутреннего аудита функционирует в Банке с 1992 года, и начинался с контрольно-ревизионного отдела, который позднее был преобразован в отдел внутреннего аудита, и затем, в 2003 году, в Службу внутреннего аудита. В декабре 2007 года Служба внутреннего аудита была преобразована в Департамент внутреннего аудита.

В настоящее время руководство Департаментом внутреннего аудита осуществляет Узунов Иво Цонков.

Основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

Департамент внутреннего аудита осуществляет:

- а) проверку и оценку эффективности действующей в Банке системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- б) проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- в) проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- г) проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- д) проверку применяемых способов сохранности имущества Банка;

- е) оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- ж) проверку выполнения процессов и процедур внутреннего контроля;
- з) проверку деятельности Службы внутреннего контроля и блока подразделений по контролю за рисками;
- и) иные вопросы, предусмотренные Положением о Департаменте внутреннего аудита.

Департамент внутреннего аудита вправе:

- а) получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проверки документы;
- б) определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности;
- в) входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;
- г) привлекать специалистов других подразделений для выполнения своих задач.

Руководство Банка обеспечивает решение поставленных перед Департаментом задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Департамента. ДВА осуществляет независимую оценку системы внутреннего контроля и оказывает содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

В соответствии с порядком, установленным внутренними нормативными документами, Директор Департамента обеспечивает своевременное информирование Наблюдательного совета, Аудиторского комитета, Правления Банка, Председателя Правления и руководства структурных подразделений Банка, в которых проводилась проверка о выявленных при проведении проверок нарушениях, недостатках. Департамент предоставляет информацию о принятых мерах по выполнению данных рекомендаций и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету и Правлению Банка не реже одного раза в полгода.

Взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

В рамках взаимодействия с внешним аудитором кредитной организации – эмитента Департамент внутреннего аудита:

- устанавливает на постоянной основе рабочие взаимоотношения и информационный обмен с внешним аудитором Банка;
- осуществляет мониторинг и контроль за выполнением в установленные сроки разработанного внешним аудитором плана мероприятий по результатам рассмотрения отчетов, заключения и рекомендаций внешнего аудитора.

Установление лиц, ответственных за реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля производится Правлением Банка.

Утверждение внутренних документов, касающихся управления банковскими рисками, относится к компетенции Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации-эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

В целях предотвращения неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации Банком разработаны Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 20.12.2013 г., а также Положение о сведениях, составляющих конфиденциальную информацию, и основных мерах по организации ее защиты от 24.04.2009 г.

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

Ревизор

Фамилия, имя, отчество	Вертнег Харальд
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Университет в г. Вена Дата окончания: 1983 г. Квалификация: специальность «Бизнес-администрирование и информационные технологии», степень магистра

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
30.06.2010	по настоящее время	Ревизор	АО ЮниКредит Банк
2010	по настоящее время	Начальник Управления бухгалтерского учета	ЮниКредит Банк Австрия АГ
01.2008	03.2010	Финансовый директор	Публичное акционерное общество «Укрсоцбанк»

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

- ЭМИТЕНТА:		
-------------	--	--

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал.

Департамент внутреннего аудита

Ниже приведена информация о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на деятельность Департамента внутреннего аудита.

Фамилия, имя, отчество	Узунов Иво Цонков (Директор Департамента внутреннего аудита)
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Университет национального и мирового хозяйства, г. София, Болгария (University of National and World Economy at Sofia); Дата окончания: 1998 г. Квалификация: степень магистра по специализации «Бухгалтерский учет и контроль».

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
09.2012	по настоящее время	Директор Департамента внутреннего аудита	АО ЮниКредит Банк
05.2010	09.2012	Главный менеджер-Управление кредитных и	УниКредит Булбанк АД

		рыночных рисков, менеджер-Отдел качества аудита	
12.2008	05.2010	Менеджер-Отдел качества аудита/Департамент внутреннего аудита	УниКредит Булбанк АД

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал.

Аудиторский комитет

Фамилия, имя, отчество	Радиче Марко (председатель Аудиторского комитета)
Год рождения:	1957
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Университет Пармы, Юридический факультет

	Дата окончания: 1980 г. Квалификация: адвокат, доктор юридических наук Наименование учебного заведения: Академия финансовой гвардии, Рим Дата окончания: 1982 г. Наименование учебного заведения: Юридический факультет Нью-Йоркского университета Дата окончания: 1983 г.
--	---

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.04.2012	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	АО ЮниКредит Банк
2012	по настоящее время	Член Аудиторского комитета	Булбанк, Болгария
2010	2012	Член Совета Директоров	ЮниКредит Аудит СПА
2009	по настоящее время	Член Совета Директоров	Итас Мутуа страховая компания
2008	по настоящее время	Председатель Аудиторского комитета	ЮниКредит Банк Сербия
2000	по настоящее время	Председатель Совета Директоров	Итас Вита с.п.а Страховая компания
1994	по настоящее время	Управляющий компаньен	Радиче & Черета Юридическая фирма

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента,

лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Указанных должностей не занимал.

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

Решением единственного акционера Банка выплаты Ревизору вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) с 11.05.2007 г. отменены.

В 2014 году и в 1 полугодии 2015 года Членам Наблюдательного Совета выплачивалось вознаграждение, установленное на основании решения единственного акционера Банка. Данные выплаты включали в себя, в частности вознаграждение за участие в работе Аудиторского комитета, а также компенсацию расходов, связанных с исполнением функций членов указанного органа. Размер данных выплат указан в пункте 5.3 настоящего Проспекта ценных бумаг.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Средняя численность работников, чел.	3 357	3 434	3 523	3 494	3 585
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	3 464 737	4 073 897	4 677 647	5 185 470	4 667 230
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	305 719	338 426	345 816	381 235	400 178

Факторы, которые, по мнению кредитной организации-эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации-эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента

По мнению кредитной организации – эмитента существенных изменений численности сотрудников за 2010-2014годы не происходило.

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

Ключевыми сотрудниками для кредитной организации – эмитента, оказывающими существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность являются: Председатель Правления, члены Правления кредитной организации – эмитента, члены Наблюдательного совета кредитной организации – эмитента. Информация о них приведена в пункте 5.2 Проспекта ценных бумаг.

Информация о профсоюзном органе

В Банке существует профсоюзная организация. Профсоюзная организация образовалась в 1990 г. и занимается регулированием вопросов социальной и трудовой деятельности коллектива Банка.

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

Соглашения или обязательства, касающиеся возможности участия сотрудников кредитной организации в уставном капитале кредитной организации, в том числе опционов на акции Банка, отсутствуют.

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - 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 утверждения проспекта ценных бумаг	1
В том числе:	
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации-эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг	1
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации-эмитента	0

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список, и даты составления такого списка:

Информация не приводится, поскольку номинальные держатели акций кредитной организации – эмитента отсутствуют.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Обыкновенные акции	0 (ноль) штук
Привилегированные акции	0 (ноль) штук

Информация о количестве акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Акции кредитной организации-эмитента, принадлежащие подконтрольным организациям, отсутствуют.

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 таких участников (акционеров) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	ЮниКредит Банк Австрия АГ
Сокращенное фирменное наименование	ЮниКредит Банк Австрия АГ
ИНН, ОГРН	не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8

Доля участника (акционера) кредитной организации-эмитента в уставном капитале кредитной организации-эмитента	100%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации-эмитента	100%

Информация о номинальных держателях:

В реестре акционеров кредитной организации - эмитента номинальные держатели отсутствуют.

Информация о контролирующих акционера лицах:

Полное фирменное наименование	ЮниКредит С.п.А.	
Сокращенное фирменное наименование	ЮниКредит	
ИНН, ОГРН	не присвоен (нерезидент)	
Место нахождения	Италия, 00186, Рим, Виа А. Спекки, 16	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99,996%	
В том числе: доля обыкновенных акций	99,996%	
Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0%	
В том числе: доля обыкновенных акций	0%	
Вид контроля, под которым находится акционер кредитной организации - эмитента по отношению к лицу, контролирующему акционера кредитной организации - эмитента:	прямой контроль	
Основание, в силу которого лицо, контролирующее акционера кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль	участие в акционере кредитной организации - эмитента	
Признак осуществления лицом, контролирующим акционера кредитной организации - эмитента, такого контроля:	право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления акционера кредитной организации - эмитента	

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	отсутствует
Полное фирменное наименование	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество 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	-

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении кредитной организацией - эмитентом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции")	-
---	---

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)

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в уставе кредитной организации - эмитента отсутствуют.

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)

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента устанавливаются статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Приказом ЦБ РФ от 23.04.1997 г. № 02-195 “О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Отсутствуют ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в пределах установленной квоты.

Иные ограничения

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Банк России устанавливает предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной

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

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

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

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия 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

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за 5 последних завершённых отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента не составлялся ввиду того, что все голосующие акции на протяжении 5 последних завершённых отчетных лет принадлежали одному акционеру - ЮниКредит Банк Австрия АГ (ст. 47 Федерального закона «Об акционерных обществах»)

Данные об ЮниКредит Банк Австрия АГ:

№ п п	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращен- ное фирменное наименова- ние акционера (участника)	Место нахожден ия	ОГРН (если приме нимо) или ФИО	ИНН (если приме нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организац ии - эмитента	Доля принадлежав ших обыкновенн ых акций кредитной организации -эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ЮниКредит Банк Австрия АГ	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Австрия, Вена, 1010, Шоттенга ссе, 6-8	Акционер является иностранной организацией, ИНН не присваивался, в		100 %	100 %

				связи с чем информация не приводится		
--	--	--	--	--------------------------------------	--	--

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

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам каждого завершнного отчетного года за пять последних завершнных отчетных лет:

Наименование показателя	2010	2011	2012	2013	2014
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	-	-	-	-	1 шт./ 9 000 000 руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента, штук/руб.	-	-	-	-	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента, штук/руб.	-	-	-	-	1 шт./ 9 000 000 руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	-	-	-	-	-

Сделок (взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность и цена которых составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, за 5 последних завершнных отчетных лет, а также за период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг кредитной организацией - эмитентом не совершалось.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией-эмитентом за каждый из 5 последних завершенных отчетных лет:

2010 – сделки отсутствуют;

2011 – сделки отсутствуют;

2012 – сделки отсутствуют;

2013 – сделки отсутствуют;

2014 – 9 000 тыс. руб.

Сделок (взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых Наблюдательным Советом или Общим Собранием Акционеров кредитной организации - эмитента не принималось в случае, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, кредитной организацией – эмитентом за 2010-2014 финансовые годы, а также за период с 01.01.2015 до даты утверждения Проспекта ценных бумаг кредитной организацией - эмитентом не совершалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)						
Показатель	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.07.2015
Общая сумма дебиторской задолженности*	672 961 208	876 406 286	849 893 8 91	893 089 6 79	1 260 289 139	1 176 277 078
в том числе Просроченная дебиторская задолженность	16 560 521	17 552 191	15 434 11 7	17 761 13 6	22 535 891	34 061 306

Структура дебиторской задолженности кредитной организации-эмитента за последний завершенный отчетный год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.01.2015	01.07.2015
1	2	4	5
1	Депозиты в Банке России	35 000 000 000	-
2	в том числе просроченные	-	-
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	77 320 233 000	49 249 608 000
4	в том числе просроченные	-	-
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	167 205 388 000	202 556 373 000
6	в том числе просроченные	-	-
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	4 981 000	2 795 000
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	17 014 205 000	3 331 440 000
9	в том числе просроченные	-	-
10	Вложения в долговые обязательства	64 514 308 000	61 503 087 000
11	в том числе просроченные	94 500 000	94 196 000
12	Расчеты по налогам и сборам	852 350 000	16 691 000

13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	6 343 000	9 443 000
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 694 879 000	1 795 568 000
15	Расчеты по доверительному управлению		-
16	Прочая дебиторская задолженность	896 676 452 000	857 812 073 000
17	в том числе просроченная	22 441 391 000	33 967 110 000
18	Итого	1 260 289 139 000	1 176 277 078 000
19	в том числе просроченная	22 535 891 000	34 061 306 000

В состав Прочей дебиторской задолженности были включены следующие балансовые счета:

202А Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте; 203А Драгоценные металлы; 204А Природные драгоценные камни; 301А Корреспондентские счета; 302А Счета кредитных организаций по другим операциям; 304А Расчеты на организованном рынке ценных бумаг; 306А Расчеты по ценным бумагам; 325А Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам; 401А Средства федерального бюджета; 403А Прочие средства бюджетов; 409А Средства в расчетах; 441А Кредиты, предоставленные Минфину России; 442А Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 443А Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации; 444А Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 445А Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности; 446А Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; 447А Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; 448А Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 449А Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 450А Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 451А Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям; 452А Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям; 453А Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям; 454А Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям; 455А Кредиты, предоставленные физическим лицам; 456А Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам; 457А Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам; 458А Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам; 459А Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам; 460А Средства, предоставленные Минфину России; 461А Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 462А Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации; 463А Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 464А Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности; 465А Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; 466А Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; 467А Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 468А Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 469А Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 470А

Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям; 471А Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям; 472А Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям; 473А Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам; 474А Расчеты по отдельным операциям (за исключение счетов 47402 и 47404); 477А Операции финансовой аренды (лизинга); 478А Вложения в приобретенные права требования; 479А Активы, переданные в доверительное управление; 512А Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими; 513А Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими; 514А Векселя кредитных организаций и авалированные ими; 515А Прочие векселя; 516А Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими; 517А Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими; 518А Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими; 519А Прочие векселя нерезидентов; 525А Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами; 602А Прочее участие; 603А Расчеты с дебиторами и кредиторами;

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 01.01.2011 г. отсутствуют.

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 01.01.2012 г.

Полное фирменное наименование	ЮниКредит С.п.А
Сокращенное фирменное наименование	ЮниКредит С.п.А
Место нахождения	00186, Италия, рим, Виа А. Спекки 16
ОГРН	не применимо
ИНН	ИНН не присвоен
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	96 710 938
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная дебиторская задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента
доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	0%
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	0%
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	0%

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 01.01.2013 г.

Полное фирменное наименование	ЮниКредит Банк Австрия АГ
Сокращенное наименование	ЮниКредит Банк Австрия АГ
Место нахождения	Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8
ОГРН	не применимо

ИНН	ИНН не присвоен
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	76 124 084
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная дебиторская задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента
доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	0%
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	0%
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	100%
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	100%

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 01.01.2014 г.

Полное фирменное наименование	ЮниКредит Банк Австрия АГ
Сокращенное наименование	ЮниКредит Банк Австрия АГ
Место нахождения	Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8
ОГРН	не применимо
ИНН	ИНН не присвоен
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	145 618 423
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная дебиторская задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента
доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	0%
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	0%
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	100%
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	100%

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 01.01.2015 г.

Полное фирменное наименование	ЮниКредит Банк Австрия АГ
Сокращенное наименование	ЮниКредит Банк Австрия АГ
Место нахождения	Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8
ОГРН	не применимо
ИНН	ИНН не присвоен
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	128 187 468 971
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная дебиторская задолженность отсутствует

Является/не является аффилированным лицом	Является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента
доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	0%
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	0%
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	100%

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента

а) Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с нормативными актами Банка России, за три последних завершённых отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (с приложением аудиторских заключений)

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Годовой бухгалтерский отчет за 2012 год:	Приложение № 2
	- Аудиторское заключение;	
	- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013 г.	
	- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;	
	- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;	
	- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013 г.;	
	- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012г.	
2	- Пояснительная записка.	Приложение № 3
	Годовой бухгалтерский отчет за 2013 год:	
	- Аудиторское заключение;	
	- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2014 г.	
	- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;	
	- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2014 г.;	
	- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2014 г.	
3	- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;	Приложение № 4
	- Пояснительная записка.	
	Годовой бухгалтерский отчет за 2014 год:	
	- Аудиторское заключение;	
	- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2015 г.	
	- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;	
	- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2015 г.;	
	- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2015 г.	
	- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;	
	- Пояснительная записка.	

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершённых отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, на русском языке (с приложением аудиторских заключений)

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Неконсолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2012 г. и за 2012 год:	Приложение № 6
	- Заключение независимых аудиторов	
	- Неконсолидированный отчет о финансовом положении	
	- Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	
	- Неконсолидированный отчет об изменениях капитала	
	- Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	
2	Отдельная финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2013 г. и за 2013 год:	Приложение № 7
	- Заключение независимых аудиторов	
	- Неконсолидированный отчет о финансовом положении	
	- Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	
	- Неконсолидированный отчет об изменениях капитала	
	- Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	
3	Отдельная финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2014 г. и за 2014 год:	Приложение № 8
	- Заключение независимых аудиторов	
	- Неконсолидированный отчет о финансовом положении	
	- Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	
	- Неконсолидированный отчет об изменениях капитала	
	- Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Отчетность по РСБУ (Российские стандарты бухгалтерского учёта) для кредитных организаций составляется на основании данных бухгалтерского учета, осуществляемого в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 №385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Отчетность по МСФО составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS), Международными стандартами бухгалтерского учета (IAS) и Разъяснениями, выпущенными Комитетом по разъяснениям МСФО (IFRIC (IFRS Interpretations Committee) или ранее действовавшим Постоянным комитетом по разъяснениям (далее – «ПКР») (SIC (Standing Interpretations Committee)).

7.2. Промежуточная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Последним завершенным отчетным кварталом перед утверждением данного Проспекта ценных бумаг является 2 квартал 2015 года.

«Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации-эмитента» по форме 0409101 по состоянию за июнь 2014 года и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102 по состоянию на 01.07.2015 г. приводятся в **Приложении № 5** к настоящему Проспекту ценных бумаг.

б) промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на русском языке

Кредитной организацией – эмитентом не составляется промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на русском языке, ввиду отсутствия необходимости подготовки такой отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства. В то же время, кредитная организация – эмитент составляет годовую неконсолидированную, годовую и промежуточную консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента

а) годовая консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента, за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2012 г. и за 2012 год:	Приложение № 9
	- Заключение независимых аудиторов;	
	- Консолидированный отчет о финансовом положении;	
	- Консолидированный отчет о совокупном доходе;	
	- Консолидированный отчет об изменениях капитала;	
	- Консолидированный отчет о движении денежных средств;	
	- Примечания к консолидированной финансовой отчетности.	
2	Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2013 г. и за 2013 год:	Приложение № 10
	- Заключение независимых аудиторов;	
	- Консолидированный отчет о финансовом положении;	
	- Консолидированный отчет о совокупном доходе;	
	- Консолидированный отчет об изменениях капитала;	
	- Консолидированный отчет о движении денежных средств;	
	- Примечания к консолидированной финансовой отчетности.	
3	Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2014 г. и за 2014 год:	Приложение № 11

	- Заключение независимых аудиторов;	
	- Консолидированный отчет о финансовом положении;	
	- Консолидированный отчет о совокупном доходе;	
	- Консолидированный отчет об изменениях капитала;	
	- Консолидированный отчет о движении денежных средств;	
	- Примечания к консолидированной финансовой отчетности.	

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена годовая консолидированная финансовая отчетность: международные стандарты финансовой отчетности

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность.

Кредитная организация – эмитент составляет промежуточную консолидированную финансовую отчетность за отчетный период, состоящий из шести месяцев, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности. В связи с тем, что на дату утверждения Проспекта ценных бумаг промежуточная консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за первые шесть месяцев 2015 года не составлена и срок ее составления не наступил, такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность в настоящем Проспекте ценных бумаг не приводится.

в) промежуточная консолидированная финансовая отчетность за последний заверченный отчетный период, состоящий из трех и девяти месяцев отчетного года, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность.

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31.03.2015 г.:	Приложение № 12
	- Отчет независимого аудитора по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
	- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении;	
	- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе;	
	- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала;	
	- Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств;	
	- Отдельные примечания к консолидированной	

	промежуточной сокращенной финансовой отчетности.	
--	--	--

Примечание: промежуточная консолидированная финансовая отчетность за девять месяцев 2015 года не предоставляется, поскольку данный отчетный период на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не истек.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Отчетность по МСФО составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS), Международными стандартами бухгалтерского учета (IAS) и Разъяснениями, выпущенными Комитетом по разъяснениям МСФО (IFRIC (IFRS Interpretations Committee) или ранее действовавшим Постоянным комитетом по разъяснениям (SIC (Standing Interpretations Committee)).

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации-эмитента

Учетная политика кредитной организации - эмитента на 2012-2015 гг., самостоятельно определенная им в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная лицом, ответственным за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента, приведена в **Приложении № 13** к настоящему Проспекту ценных бумаг.

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

Кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года

Существенных изменений в составе имущества кредитной организации - эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершеного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в Проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг не происходило.

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

В течение трех последних завершённых отчетных лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент не участвовал в судебных процессах в качестве истца или ответчика, участие в которых может существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Раздел VIII. Сведения о размещаемых ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения.

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Жилищные облигации с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02-ИП со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента;

8.2. Форма ценных бумаг

Документарные на предъявителя

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение:

Предусмотрено обязательное централизованное хранение

8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска):

1 000 (Одна тысяча) рублей;

8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска):

4 000 000 (Четыре миллиона) штук;

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

Облигации данного выпуска ранее не размещались

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)

Облигации представляют собой обязательства кредитной организации - эмитента, обеспеченные залогом ипотечного покрытия.

Облигации предоставляют их владельцам одинаковый объем прав.

Владелец Облигации имеет следующие права:

- право на получение номинальной стоимости Облигации в порядке и в срок, предусмотренные решением о выпуске Облигаций и Проспектом ценных бумаг;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 8.1., п. 8.2. Решения о выпуске и п. 8.9.3., п. 8.9.4. Проспекта ценных бумаг;
- право требовать от кредитной организации - эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке, установленных в п. 10.3. Решения о выпуске и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям и право на удовлетворение таких требований;
- право заявлять кредитной организации - эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций в порядке, установленном в п.14.2.3. Решения о выпуске и п. 8.12.3 Проспекта ценных бумаг (владельцы Облигаций, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке);

- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия Облигаций;
- равные с другими владельцами Облигаций права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случаях изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после полной оплаты Облигаций, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах их выпуска (далее – **«Отчет об итогах выпуска»**), - после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска регистрирующим органом;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из залога ипотечного покрытия Облигаций, в соответствии с условиями, указанными в п. 14.2.3. Решения о выпуске и п. 8.12.3 Проспекта ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций, как по требованию их владельцев, так и по соглашению с владельцами Облигаций в сроки и в порядке, предусмотренные в п. 11 Решения о выпуске и п. 8.10 Проспекта ценных бумаг;
- в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к кредитной организации - эмитенту;
- владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Условиями выпуска предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям залогом ипотечного покрытия.

.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми Облигациями.

Облигации данного выпуска не являются предназначенными для квалифицированных инвесторов.

В соответствии с пунктами 1, 4 статьи 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» кредитная организация - эмитент вправе определить представителя владельцев Облигаций. Общее собрание владельцев Облигаций вправе в любое время избрать представителя владельцев Облигаций, в том числе взамен ранее определенного кредитной организацией – эмитентом или взамен ранее избранного общим собранием владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 15 статьи 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с данным Федеральным законом отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, если иное не предусмотрено данным Федеральным законом, условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 16 статьи 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

8.8.1. Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

8.8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения Облигаций:

Кредитная организация - эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия Облигаций, в порядке, установленном Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Размещение Облигаций начинается не ранее даты, с которой кредитная организация - эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг. Порядок раскрытия информации в форме Проспекта ценных бумаг указан в п. 15 Решения о выпуске и п. 8.11. Проспекта ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется кредитной организацией - эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 15 Решения о выпуске и п. 8.11. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом кредитной организации - эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг. Сообщение о дате начала размещения Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п.15 Решения о выпуске и п. 8.11. Проспекта ценных бумаг, в ленте новостей и на страницах в сети Интернет в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

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

Здесь и далее под термином «лента новостей» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, в установленном порядке уполномоченным на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

Здесь и далее под термином «на страницах в сети Интернет» понимается раскрытие информации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на странице, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг - <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420>, а также на странице, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат кредитной организации - эмитенту - <https://www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports.html>.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом кредитной организации - эмитента, может быть изменена решением того же органа управления кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Об изменении даты начала размещения кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее даты принятия такого решения и не позднее 1 (Одного) дня до даты начала размещения.

Дата окончания размещения Облигаций:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- третий рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации данного выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске в соответствии со статьей 24.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может быть более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления – более 3 (Трех) лет с даты государственной регистрации их выпуска.

Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрываются кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска – с даты окончания установленного срока размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

Преимущественных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения.

Форма и способ заключения договоров, место и момент их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ

подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок:

Размещение Облигаций может осуществляться только на торгах Биржи.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 7.3.1 Решения о выпуске и п. 8.8.4 Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент осуществляет размещение самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.

Облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг. Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием систем торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «**Правила Биржи**») и действующим законодательством.

Адресные заявки на покупку Облигаций и встречные адресные заявки на продажу Облигаций подаются с использованием системы торгов Биржи в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Момент заключения договоров определяется в соответствии с Правилами Биржи. Если иное не предусмотрено Правилами Биржи, соответствующие сделки считаются заключенными в момент их регистрации в системе торгов Биржи.

Уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, участникам торгов Биржи (далее – «**Участники торгов**») не направляются.

Наименование лица, организующего проведение торгов:

1	Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
2	Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
3	Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
4	Почтовый адрес	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
5	Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг (номер, дата выдачи, срок действия лицензии, орган, выдавший указанную лицензию)	Номер лицензии биржи: 077-007 Дата выдачи лицензии: 20.12.2013 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Изменение фирменного наименования и/или организационно-правовой формы Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» не повлечет изменение лица, являющегося организатором торговли, на торгах которого происходит размещение Облигаций.

В случае прекращения деятельности Биржи в связи с ее реорганизацией функции организатора торговли на рынке ценных бумаг, на торгах которого производится размещение Облигаций, будут осуществляться ее правопреемником. В тех случаях, когда в

Решении о выпуске и (или) Проспекте ценных бумаг упоминается ЗАО «ФБ ММВБ» или Биржа, подразумевается ЗАО «ФБ ММВБ» или его правопреемник.

В случае ликвидации Биржи кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций. В таком случае размещение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению Облигаций, кредитная организация - эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты смены такого организатора:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Размещение Облигаций может происходить:

- в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – **«Конкурс»**) либо
- путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг (далее – **«Сбор адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период»**).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 15 Решения о выпуске и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о порядке размещения Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о порядке размещения Облигаций.

А) Размещение Облигаций в форме Конкурса.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Процентная ставка купона на первый купонный период определяется по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций.

Участниками Конкурса могут быть Участники торгов. Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет

потенциальных покупателей Облигаций. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Заявка на приобретение Облигаций, поданная на Конкурс, должна соответствовать Правилам Биржи и содержать следующие обязательные условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки купона на первый купонный период;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если уполномоченный орган кредитной организации - эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки купона на первый купонный период указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене 100% от номинальной стоимости Облигаций. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – **«Сводный реестр заявок»**) и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки: цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган кредитной организации - эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки купона на первый купонный период Облигаций и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде одновременно с опубликованием такой информации в ленте новостей.

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, и в порядке, указанном в п. 15 Решения о выпуске и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения кредитной организацией - эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

После определения процентной ставки по первому купону Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при не размещении всего объема на Конкурсе Участники торгов, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций через систему торгов Биржи подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на покупку Облигаций, не размещенных в ходе проведения Конкурса, устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Заявка на приобретение Облигаций, направляемая в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций, начиная с момента завершения Конкурса, должна соответствовать Правилам Биржи и содержать следующие обязательные условия:

- цена покупки, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется кредитной организацией - эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если

объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем нерасмещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

Б) Размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении Облигаций. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение Облигаций.

При размещении Облигаций кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых Облигаций (далее – *«Предварительные договоры»*).

Порядок заключения Предварительных договоров, содержащих обязательство заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых Облигаций первому владельцу:

Заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия кредитной организацией - эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем Сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении.

Заключение Предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. Акцепт направляется потенциальному покупателю, от которого кредитной организацией - эмитентом получена оферта на заключение Предварительного договора, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направлении оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Облигаций.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации и минимальную ставку купона на первый купонный период по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную сумму.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок в течение срока размещения Облигаций. При этом Участник

торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или частично, в том числе в случае нарушения порядка приобретения Облигаций, установленного в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг.

В случае размещения Облигаций путем Сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период уполномоченный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки на первый купонный период не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о размере процентной ставки на первый купонный период до даты начала размещения Облигаций.

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, и в порядке, указанные в п. 15 Решения о выпуске и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 7.3.1 Решения о выпуске и пункте 8.8.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим пунктом.

В дату начала размещения Облигаций Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают в адрес кредитной организации - эмитента адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Заявка на приобретение Облигаций должна соответствовать Правилам Биржи и содержать следующие обязательные условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения Облигаций ставке купона на первый купонный период.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – *«Сводный реестр заявок»*) и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки: цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок кредитная организация - эмитент определяет покупателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным покупателем, и заключает сделки с покупателями, которым желает продать Облигации, путем выставления в соответствии с Правилами Биржи встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех покупателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если покупатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), кредитная организация - эмитент заключила Предварительные договоры.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным покупателям и заключает сделки с покупателями, которым желает продать Облигации, путем выставления в соответствии с Правилами Биржи встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения Облигаций подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех покупателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если покупатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), кредитная организация - эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Облигаций должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций при их размещении также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее – «НКД»), рассчитываемый в соответствии с п. 7.3.1 Решения о выпуске и п. 8.8.4 Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на страницах в сети Интернет не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Указанная информация может содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением кредитной организации - эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

По Облигациям выпуска предусмотрено централизованное хранение.

Порядок, в том числе срок, внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитариум, осуществляющем учет прав на указанные ценные бумаги:

Размещенные через Биржу Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с правилами Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от Клиринговой организации.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный приобретатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в НРД, осуществляющим централизованное хранение Облигаций, или в Депозитории. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Информация о профессиональных участниках рынка ценных бумаг, оказывающих кредитной организации – эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения Облигаций:

Размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией – эмитентом без привлечения посредников при размещении ценных бумаг. Кредитная организация – эмитент является профессиональным участником ценных бумаг:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Сокращенное фирменное наименование:	АО ЮниКредит Банк
Место нахождения:	119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер лицензии на осуществление дилерской деятельности:	№ 177—06562-010000
Дата выдачи:	25.04.2003 г.
Срок действия:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	ФСФР России

Размещение Облигаций не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

Одновременно с размещением Облигаций не планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа).

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

Облигации данного выпуска не размещаются путем конвертации в акции путем закрытой подписки.

Облигации данного выпуска не размещаются в несколько этапов с разными условиями размещения путем закрытой подписки.

8.8.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости Облигаций – 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, в рублях;

Not - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C1 - процентная ставка купонного дохода для первого купонного периода, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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.

8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Условия и порядок оплаты ценных бумаг, в том числе форма расчетов:

Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Облигаций предусмотрена форма оплаты только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами Клиринговой организации и Условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Расчеты по Облигациям при их размещении производятся в соответствии с Правилами Клиринговой организации. Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на Бирже, зачисляются на счета в соответствии с Правилами Биржи, Правилами Клиринговой организации, Условиями осуществления депозитарной деятельности НКО ЗАО НРД.

Реквизиты счета кредитной организации - эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета: Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Номер счета: 30411810300004000128

ИНН получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 7710030411

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505 в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

Оплата Облигаций не денежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатели при приобретении Облигаций уплачивают НКД, определяемый в соответствии с п. 7.3.1. Решения о выпуске и п. 8.8.4. Проспекта ценных бумаг.

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между НРД и Участниками торгов, Правилами Биржи и правилами клиринга Клиринговой организации.

8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактически итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

8.9.1. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций.

Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций

Датой погашения Облигаций является 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее - «*Дата погашения Облигаций*»). Дата начала и дата окончания погашения Облигаций совпадают.

При погашении Облигаций владельцам выплачивается 100% номинальной стоимости Облигаций. Выплата купонного дохода за последний купонный период в Дату погашения Облигаций осуществляется в соответствии с п. 8.2 Решения о выпуске.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями,

и в которую Облигации подлежат погашению;

- на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Иные сведения об условиях и порядке погашения:

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов за все купонные периоды и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Иные условия и порядок погашения Облигаций отсутствуют.

8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размер дохода или порядок его определения

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Количество купонных периодов – 10 (Десять), длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Величина купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:

$$K_j = \text{Nom} * C_j * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

j – порядковый номер купонного периода, $j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$;

K_j – размер купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j – процентная ставка купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j)$ – дата окончания j -го купонного периода;

$T(j-1)$ – дата окончания предыдущего купонного периода, а для первого купонного периода $T(j-1)$ – дата начала размещения Облигаций.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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.

Размер процентной ставки купона на первый купонный период определяется в порядке, установленном в п. 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 8.8.3 Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки купона на купонные периоды, начиная со второго:

1) После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента, на купонные периоды, начиная со второго по j-ый купонный период ($j=2,3,\dots,10$).

Информация об определенных ставках или порядке определения процентных ставок по купонам Облигаций в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента, а также о порядковом номере i-го купонного периода ($i=1,\dots,9$), в течение 5 (Пяти) последних рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 15 Решения о выпуске и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок до даты начала размещения Облигаций.

2) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по каждому купонному периоду, размер (порядок определения размера) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций, определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг - Облигаций (далее - «Уведомление об итогах выпуска») в регистрирующий орган и не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода.

Информация о ставках или порядке определения процентных ставок по купонам Облигаций, определенных кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган, а также о порядковом номере i-го купонного периода ($i=1,\dots,9$), в течение 5 (Пяти) последних рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 15 Решения о выпуске и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

Иные сведения о порядке определения дохода по облигациям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах: отсутствуют.

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода - 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Датами окончания купонных периодов является:

- для первого купона - 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона - 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Форма расчетов: безналичная.

Сроки перечисления начисленных доходов: если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Место выплаты доходов: в связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

Порядок выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет кредитной организации – эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Передача доходов по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую обязанность кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность кредитной организации – эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Выплата дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям не предусмотрено.

8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Условиями выпуска предусмотрено досрочное погашение облигаций по требованию владельцев Облигаций кредитной организации–эмитента.

Условиями выпуска предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после их полной оплаты, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией Отчета об итогах выпуска, - также после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска.

Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций.

Условия возникновения у кредитной организации – эмитента обязательства по досрочному погашению Облигаций:

Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения Облигаций, в случае если:

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия Облигаций, установленные Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах»;
- нарушен установленный порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций;
- нарушены установленные условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Также владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения Облигаций до наступления срока их погашения, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям как они определены Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа кредитной организации – эмитента от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа кредитной организации – эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по приобретению Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа кредитной организации – эмитента от исполнения указанного обязательства;
- утраты обеспечения по Облигациям или существенного ухудшения условий такого обеспечения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

При этом величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C – процентная ставка купона для соответствующего купонного периода, в который осуществляется досрочное погашение, в процентах годовых;

T – дата досрочного погашения Облигаций;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода, а в случае если досрочное погашение осуществляется в течение первого купонного периода - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требований о досрочном погашении (далее – **«Требование»** или **«Требование о досрочном погашении»**) или дата досрочного погашения выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2. Решения о выпуске и п. 8.9.2 Проспекта ценных бумаг, то для целей досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев применяются все положения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг в части погашения Облигаций, предусмотренные пп.10.1. – 10.2. Решения о выпуске и пп.8.9.1. - 8.9.2. Проспекта ценных бумаг. Права владельцев Облигаций признаются исполненными кредитной организацией – эмитентом, а обязательства кредитной организации – эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные п. 10.3.2. Решения о выпуске и настоящим пунктом Проспекта ценных бумаг, надлежаще выполненными.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть заявлены требования о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций:

За исключением случаев, предусмотренных ниже, срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены Требования, составляет 30 (Тридцать) дней с даты раскрытия или представления кредитной организацией – эмитентом информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения. При этом право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру ипотечного покрытия Облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, которые установлены статьей 13 Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», прекращается с даты раскрытия или представления кредитной организацией - эмитентом информации об устранении выявленных нарушений. Порядок и сроки раскрытия информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций указаны в п. 15 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 8.11. Проспекта ценных бумаг.

В случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям (как они определены Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»), владельцы Облигаций вправе предъявлять Требования с момента наступления таких обстоятельств (событий) до даты раскрытия информации об устранении нарушения кредитной организацией – эмитентом, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, раскрытия иным лицом.

Срок (порядок определения срока) досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Кредитная организация - эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, Требования на досрочное погашение которых поступят от владельцев Облигаций в установленный срок.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Сведения о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от кредитной организации – эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрываются в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено кредитной организацией – эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Также кредитная организация – эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг, обязана уведомить НРД и Биржу о наступлении такого события и о том, что кредитная организация – эмитент принимает Требования и о сроке досрочного погашения Облигаций.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия кредитной организации – эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство.

Моментом наступления указанного события является дата устранения кредитной организацией – эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций или дата получения кредитной организацией – эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения.

Указанное сообщение раскрывается кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, предусмотренного нормативными актами для его опубликования в сети Интернет.

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, должно быть направлено кредитной организацией – эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Кредитная организация – эмитент публикует также сведения о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от кредитной организации – эмитента досрочного погашения Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в порядке и сроки, указанные в п. 15 Решения о выпуске и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

После досрочного погашения Облигаций кредитной организацией – эмитентом, кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

Кредитная организация – эмитент обязана уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, а именно об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения таких изменений. Вместе с уведомлением об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, в регистрирующий орган представляется копия выписки из эмиссионного счета кредитной организации – эмитента о досрочном погашении Облигаций.

При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД кредитной организации – эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД кредитной организации – эмитенту, на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, представляет кредитной организации – эмитенту письменное Требование с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования уполномоченным лицом владельца Облигаций).

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или его уполномоченного лица;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций;
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Кредитная организация – эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим Требование, не соответствующее установленным требованиям.

Дополнительно к Требованию, к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, обязан передать кредитной организации – эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);

в) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов.

г) Российским гражданам – владельцам Облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у российского гражданина, необходимо предоставить кредитной организации – эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация – эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации – эмитента с 9 часов 00 минут до 17 часов 45 минут (с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по московскому

времени или направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требования.

В течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов кредитная организация – эмитент осуществляет их проверку, и не позднее, чем на следующий рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования направляет владельцу Облигаций или лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившему Требование, уведомление об удовлетворении Требования или об отказе в удовлетворении Требования.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования не лишает владельца Облигаций права обратиться с Требованиями повторно.

В случае принятия решения кредитной организацией – эмитентом об удовлетворении Требования, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет кредитной организации – эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода кредитная организация – эмитент указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, кредитная организация – эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет кредитной организации – эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения в пределах установленного срока исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций (далее – **«Дата исполнения»**).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Кредитная организация – эмитент обязана погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего Требования.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требованиях, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте. Облигации, погашенные кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Иные сведения об условиях досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах: отсутствуют.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента. Приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

А) Возможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению кредитной организации – эмитента определяется решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента до даты начала размещения Облигаций. При этом, в случае если кредитной организацией – эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Облигаций по ее усмотрению, кредитная организация – эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента: единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Облигаций выпуска по усмотрению кредитной организации - эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается купонный доход за соответствующий купонный период.

Величина купонного дохода на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$K_k = \text{Nom} * C_k * (T(k) - T(k-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

k – порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации – эмитента предусматривается досрочное погашение Облигаций, $k = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9$;

K_k – размер купонной выплаты по каждой Облигации за k -й купонный период, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_k – процентная ставка купона купонного периода, в процентах годовых;

$T(k)$ – дата окончания k -го купонного периода;

$T(k-1)$ – дата окончания $(k-1)$ -го купонного периода, а для $k=1$ $T(k-1)$ – дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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.

В случае принятия кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, определенного кредитной организацией – эмитентом в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата окончания купонного периода, определенного кредитной организацией – эмитентом в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению

кредитной организации – эмитента. Дата начала и дата окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций:

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по ее усмотрению:

в случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, кредитная организация – эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций и раскрыть сообщение о принятом решении не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента (далее – «**Дата досрочного погашения**»).

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом по ее усмотрению:

досрочное погашение производится в дату окончания купонного периода, определенного в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

Данное решение принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента. В случае, если кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента, установленная подпунктом А) пункта 10.3.3. Решения о выпуске, кредитной организацией – эмитентом не используется, и кредитная организация – эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом А) пункта 10.3.3 Решения о выпуске.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций иной формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Выплаты по Облигациям производятся денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат досрочному погашению;

- на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность **кредитной организации – эмитента** по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Передача выплат при досрочном погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Списание Облигаций со счетов депо при их досрочном погашении производится после исполнения кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций:

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента раскрывается кредитной организацией – эмитентом до даты начала размещения Облигаций в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также:

- порядок принятия кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций;
- срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций;

- номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты досрочного погашения в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок осуществления кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций:

После досрочного погашения кредитной организацией – эмитентом Облигаций кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных досрочно Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Б) Кредитная организация – эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания k -го купонного периода ($k < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента: единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Облигаций выпуска по усмотрению кредитной организации - эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается купонный доход за соответствующий купонный период.

Величина купонного дохода на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$K_k = \text{Nom} * C_k * (T(k) - T(k-1)) / 365 / 100 \%$, где

k – порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации – эмитента предусматривается досрочное погашение Облигаций, k = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9;

K_k – размер купонной выплаты по каждой Облигации за k-й купонный период, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_k – процентная ставка купона купонного периода, в процентах годовых;

T(k) – дата окончания k-го купонного периода;

T(k-1) – дата окончания (k-1)-го купонного периода, а для k=1 T(k-1) – дата начала размещения Облигаций.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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.

В случае принятия кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания k-го купонного периода, определенную решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента.

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата окончания k-го купонного периода, определенная решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента. Дата начала и дата окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций:

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по ее усмотрению: решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания k-го купонного периода (k<10) – даты досрочного погашения Облигаций.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом по ее усмотрению: дата окончания k-го купонного периода (k<10), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган, установленного соответствующим решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций иной формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Выплаты по Облигациям производятся денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;
- на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Передача выплат при досрочном погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Списание Облигаций со счетов депо при их досрочном погашении производится после исполнения кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов за все купонные периоды и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций:

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания k-го купонного периода ($k < 10$) – даты досрочного погашения Облигаций, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок осуществления кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций:

После досрочного погашения кредитной организацией – эмитентом Облигаций кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных досрочно Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Предполагается, что выплаты по Облигациям будут осуществляться кредитной организацией – эмитентом без привлечения платежных агентов. Вместе с тем, кредитная организация – эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией – эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Кредитная организация – эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

Сообщение о назначении кредитной организацией - эмитентом платежного агента по Облигациям и (или) отмене такого назначения публикуется кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты заключения договора с соответствующим платежным агентом, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – с даты вступления его в силу:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В сообщении о назначении кредитной организацией - эмитентом платежного агента и (или) отмене такого назначения указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес платежного агента (платежного агента, назначение которого отменено); номер и дата лицензии, на основании которой назначенное лицо может осуществлять функции платежного агента, и орган, выдавший указанную лицензию;

функции платежного агента; дата, начиная с которой лицо начинает (прекращает) осуществлять функции платежного агента.

8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

Неисполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций, (дефолт) в случае:

- просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по приобретению Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах сроков, указанных в определении дефолта, составляет технический дефолт.

Действия владельцев Облигаций в случае отказа кредитной организации – эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям (дефолт):

В случаях, признаваемых в соответствии с пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» существенным нарушением условий исполнения обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе предъявлять кредитной организации – эмитенту Требования о досрочном погашении с момента наступления соответствующих событий и до даты раскрытия кредитной организацией – эмитентом и (или) представителем владельцев Облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Предъявление к кредитной организации - эмитенту Требования о досрочном погашении осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 10.3.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент обязана погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего Требования о досрочном погашении.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возратить владельцам при погашении/досрочном погашении/приобретении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе, не заявляя Требования о досрочном погашении, обратиться к кредитной организации - эмитенту с требованием:

- в случае наступления дефолта по выплате очередного процента (купона) по Облигациям - выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход, а

также проценты за несвоевременную выплату купонного дохода в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

- в случае наступления дефолта по погашению (в том числе досрочному погашению) номинальной стоимости Облигаций - выплатить номинальную стоимость Облигаций, а также проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- в случае наступления дефолта по приобретению Облигаций – исполнить обязательства по приобретению Облигаций по установленной в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 8.10 Проспекта ценных бумаг цене приобретения, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по приобретению в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- в случае технического дефолта - выплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Обращение с указанным требованием к кредитной организации - эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления кредитной организации - эмитенту требования).

Требование к кредитной организации - эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций (далее – «Претензия»).

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации - эмитента (119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9) или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации – эмитента в любой день за исключением нерабочих праздничных или выходных дней с 9 часов 00 минут до 17 часов 45 минут (с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по московскому времени.

Владелец Облигации либо уполномоченное им лицо, представляет кредитной организации - эмитенту Претензию с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации данного владельца);
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии представителем владельца Облигаций).

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дату его присвоения;
- количество Облигаций (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций;
- наименование события, давшего право владельцу Облигаций обратиться с данным требованием к кредитной организации - эмитенту;

- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций).

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Претензии необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций, обязан передать кредитной организации - эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

- 1) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
- 2) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);
- 3) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:
 - официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
 - официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов.
- 4) российским гражданам – владельцам Облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить кредитной организации - эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае не предоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации - эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента. Претензия рассматривается кредитной организацией - эмитентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней (далее – **«срок рассмотрения Претензии»**).

Датой предоставления Претензии кредитной организации - эмитенту является дата получения, указанная в расписке о получении Претензии на руки (если передача происходила в офисе кредитной организации - эмитента или при доставке курьером) либо дата вручения Претензии, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Претензии по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Если в случае технического дефолта кредитная организация - эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату какой-либо из указанных выше сумм в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций.

В случае неисполнения кредитной организацией - эмитентом обязательства по приобретению, выплате купонных выплат, суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательств по выплате какой-либо из указанных сумм) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием о выплате процентов за несвоевременную выплату какой-либо из указанных сумм в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня,

следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельца Облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигаций, предъявившего Претензию, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения Претензии.

В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций принимают решения по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания владельцев Облигаций в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», путем проведения общего собрания владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 1 статьи 29.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» общее собрание владельцев Облигаций вправе принимать решения, в частности, по вопросу об отказе от права требовать досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у владельцев Облигаций указанного права.

В соответствии с пунктами 1, 4 статьи 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» кредитная организация - эмитент вправе определить представителя владельцев Облигаций. Общее собрание владельцев Облигаций вправе в любое время избрать представителя владельцев Облигаций, в том числе взамен ранее определенного кредитной организацией - эмитентом или взамен ранее избранного общим собранием владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 15 статьи 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с данным Федеральным законом отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, если иное не предусмотрено данным Федеральным законом, условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае, если уполномоченное лицо кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензию, направленную по почтовому адресу кредитной организации - эмитента (119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9), не вручено в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Претензию либо в установленный настоящим пунктом срок не получен ответ на Претензию, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту.

В случае отказа кредитной организации - эмитента в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, в указанных выше случаях, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту (в том числе об обращении взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) в порядке, предусмотренном в п.14.2.3. Решения о выпуске и п. 8.9.7. Проспекта ценных бумаг.

При этом в случае назначения представителя владельцев Облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд,

если иное не предусмотрено Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

В случае определения представителя владельцев Облигаций в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций вправе осуществлять через своего представителя полномочия, связанные с:

- подписанием искового заявления,
- подписанием заявления об обеспечении иска,
- полным или частичным отказом от исковых требований и признанием иска,
- изменением основания и предмета иска,
- заключением мирового соглашения, а также иные полномочия, предусмотренные указанным выше федеральным законом.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющие ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в п. 14.2.3. Решения о выпуске и п. 8.12.3 Проспекта ценных бумаг.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в 3 (Три) года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств кредитной организации - эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее – «**АПК РФ**»). В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт) кредитная организация – эмитент раскрывает информацию в том числе:

- об объеме неисполненных обязательств;
- о причинах неисполнения обязательств;
- о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией – эмитентом перед владельцами Облигаций обязательств кредитной организации – эмитента по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и (или) погашению Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией – эмитентом иных обязательств кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией – эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – даты окончания этого срока:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с дефолтом по Облигациям, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, указанные действия будут осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент их совершения.

8.10. Сведения о приобретении облигаций

Наличие (отсутствие) возможности приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций по требованию владельцев и (или) по соглашению с владельцами таких Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

В соответствии с условиями выпуска предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций по требованию их владельцев и по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью последующего обращения таких Облигаций до истечения срока погашения.

В последующем при условии соблюдения кредитной организацией – эмитентом требований законодательства Российской Федерации приобретенные кредитной организацией – эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с приобретением Облигаций, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, приобретение Облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Сведения о возможности или невозможности погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций досрочно.

Кредитная организация – эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные им Облигации досрочно. Решение о досрочном погашении приобретенных Облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента.

Облигации, погашенные кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок и условия досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций.

Досрочное погашение приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций:

1. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, приобретенных ею в соответствии с п. 11. Решения о выпуске и п. 8.10 Проспекта ценных бумаг по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о принятии такого решения путем публикации информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

2. После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Облигаций, приобретенных ею в соответствии с п.11. Решения о выпуске и п. 8.10 Проспекта ценных бумаг по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для их опубликования в сети Интернет.

Порядок приобретения облигаций по требованию владельцев облигаций

Предусматривается возможность приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до наступления даты погашения Облигаций. Принятие Наблюдательным Советом кредитной организации - эмитента отдельных решений о приобретении Облигаций по требованию их владельцев не требуется, так как условия и порядок приобретения Облигаций по требованию их владельцев изложены в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент безотзывно обязуется приобрести Облигации на условиях, установленных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг после определения кредитной организацией - эмитентом процентной (ых) ставки (ок) по купону (ам) какого-либо (каких-либо) купонного периода (купонных периодов) у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов. Предъявление требований владельцами Облигаций кредитной организации - эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому не определена и которая устанавливается кредитной организацией - эмитентом после регистрации Отчета об итогах выпуска (предоставления Уведомления об итогах выпуска) (далее – **«Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом»**).

Приобретение Облигаций кредитной организацией – эмитентом по требованию их владельцев допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией Отчета об итогах выпуска, также после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска.

Датой приобретения является 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (далее – **«Дата приобретения Облигаций»**).

Цена приобретения облигаций по требованию их владельцев:

Цена приобретения Облигаций составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций (далее – **«Цена приобретения»**). В момент оплаты приобретаемых Облигаций кредитная организация - эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цена приобретения накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{Cj} * (\text{T} - \text{T}(\text{j}-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

j – порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

Cj – процентная ставка купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T – текущая дата (Дата приобретения) в рамках срока обращения Облигаций;

T(j-1) – дата окончания (j-1)-го купонного периода, а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки.

Округление цифр при расчете 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.

Порядок и условия приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом:

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через Биржу.

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ФБ ММВБ»; ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли:	№ 077-007
Дата выдачи:	20.12.2013 г.
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об ином организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по требованию их владельцев, кредитная организация - эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций.

Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки, начиная со дня принятия решения об изменении организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом (в случае приобретения Облигаций по требованию владельцев) или не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций со стороны владельцев Облигаций, определенного Наблюдательным Советом кредитной организации – эмитента в случае приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Приобретение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом самостоятельно.

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций кредитной организации - эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется **«Держатель Облигаций»**.

2) С 9 часов 00 минут до 17 часов 45 минут в любой рабочий день (с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по московскому времени любого рабочего дня в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом Держатель Облигаций должен направить кредитной организации - эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – **«Уведомление»**). Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя Облигаций, подписано его уполномоченным лицом и скреплено печатью. Уведомление может быть вручено лично, направлено заказным письмом или срочной курьерской службой. В случае направления Уведомления заказным письмом или срочной курьерской почтой, копия Уведомления должна быть также направлена кредитной организации - эмитенту по факсу: (495) 258-72-90.

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Уведомление считается полученным: при направлении заказным письмом или личном вручении – с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать АО ЮниКредит Банку неконвертируемые процентные документарные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02-ИП, выпущенные АО ЮниКредит Банком, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации _____, в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя Облигаций:

Место нахождения и почтовый адрес Держателя Облигаций:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Владельцем (владельцами) Облигаций является (являются): (Ф.И.О. владельца Облигаций – для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций – для юридического лица)

Подпись уполномоченного лица Держателя Облигаций

Печать Держателя Облигаций»

Кредитная организация - эмитента не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления кредитной организации – эмитенту;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем.

Достаточным свидетельством выставления Держателем Облигаций заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций признается выписка из реестра заявок, предоставляемая Биржей.

4) Сделки по приобретению кредитной организации - эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются через Биржу в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг и находящимся в системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п.3), ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организации - эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организации - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления, на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть заявлены требования о приобретении принадлежащих им Облигаций:

Требования о приобретении Облигаций могут быть заявлены их владельцами в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Срок (порядок определения срока) приобретения Облигаций кредитной организации – эмитента по требованию их владельцев:

Датой приобретения является Дата приобретения Облигаций - 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети Интернет в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг выпуска, в отношении которого был зарегистрирован Проспект ценных бумаг.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных Облигаций:

Информация об исполнении кредитной организацией - эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с Даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Иные сведения о порядке приобретения Облигаций по требованию их владельцев в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на казначейский счет депо кредитной организации – эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные ею Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Кредитная организация – эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные ею Облигации досрочно. Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Порядок досрочного погашения приобретенных кредитной организацией -

эмитентом Облигаций определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

В отношении досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций не применяются пункты 10.3. Решения о выпуске и 8.9.5. Проспекта ценных бумаг о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций представлен в п.15 Решения о выпуске.

Порядок приобретения облигаций по соглашению с владельцами облигаций

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до наступления даты погашения Облигаций.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций возможно только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация Отчета об итогах выпуска – также после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска.

Облигации, приобретенные по соглашению с владельцами Облигаций, в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления Даты погашения Облигаций.

Облигации приобретаются кредитной организацией - эмитентом в соответствии с отдельными решениями кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций, принимаемыми Наблюдательным Советом кредитной организации - эмитента в соответствии с его Уставом.

Решение о приобретении Облигаций принимается кредитной организацией - эмитентом с учетом положений Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) может быть принято в течение срока обращения Облигаций (срока, равного сроку обращения Облигаций).

Цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций определяется решением Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Порядок и условия приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом:

Решение Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно содержать:

- количество приобретаемых Облигаций;
- дату приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций, иные существенные условия приобретения Облигаций.

Направление кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется путем опубликования кредитной организацией - эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых кредитной организацией - эмитентом Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально общему количеству Облигаций, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.

Если в решении Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций не указано иное, приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом на Бирже с использованием системы торгов в соответствии с Правилами Биржи и другими нормативными документами Биржи.

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о порядке и условиях приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть раскрыто кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты составления протокола Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента, на котором принято соответствующее решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного Наблюдательным Советом кредитной организации - эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций, иные существенные условия приобретения Облигаций.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении Облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных Облигаций:

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально общему количеству Облигаций, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Иные сведения о порядке приобретения Облигаций:

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на казначейский счет депо кредитной организации – эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные ею Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Кредитная организация – эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные ею Облигации досрочно. Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Порядок досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

В отношении досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций не применяются пункты 10.3. Решения о выпуске и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций представлен в п.15 Решения о выпуске и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

8.11. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент обязана осуществлять раскрытие информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Банком России от 30.12.2014 № 454-П (ранее и далее – *«Положение о раскрытии информации»*), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом.

Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными документами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок, установленный Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными документами Банка России, действующими на момент наступления события.

1. Кредитная организация - эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о размещении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг и действующими на момент наступления указанного события.

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

2. Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о выпуске ценных бумаг публикуется кредитной

организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

3. Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией – эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

4. В срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг кредитная организация - эмитент обязана опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на страницах в сети Интернет.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг выпуска.

В срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг кредитная организация - эмитент обязана опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети Интернет.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг выпуска, в отношении которого был зарегистрирован Проспект ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9, Тел.: (495) 258-72-58.

Копии указанных документов предоставляются владельцам ценных бумаг и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

5. В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией – эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация – эмитент обязана опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, на страницах в сети Интернет, а также справку о размере ипотечного покрытия.

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Размещение Облигаций до опубликования в сети Интернет текста реестра ипотечного покрытия не допускается.

6. На этапе размещения Облигаций кредитная организация – эмитент обязана раскрывать информацию в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события:

- 1) о дате начала размещения ценных бумаг;
- 2) об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- 3) сообщения о начале и завершении размещения ценных бумаг;
- 4) сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг;
- 5) о возобновлении размещения ценных бумаг;
- 6) изменений, вносимых в решение о выпуске ценных бумаг и (или) в проспект ценных бумаг.

1) Информация о дате начала размещения должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в ленте новостей на страницах в сети Интернет не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной дате начала размещения Облигаций не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

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

2) В случае принятия уполномоченным органом кредитной организации – эмитента решения о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций, кредитная организация – эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на страницах в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

В случае раскрытия кредитной организацией – эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) в порядке и форме, предусмотренных для сообщений на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг, раскрытие информации о начале размещения ценных бумаг не требуется.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Об изменении даты начала размещения кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее даты принятия такого решения и не позднее 1 (Одного) дня до даты начала размещения.

3) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о начале размещения Облигаций в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

В случае раскрытия кредитной организацией – эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) в порядке и форме, предусмотренных для сообщений на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг, раскрытие информации о начале размещения ценных бумаг не требуется.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрываются кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска – с даты окончания установленного срока размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

4) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг кредитная организация – эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг и (или) в случае получения кредитной организацией – эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти о приостановлении размещения ценных бумаг, кредитная организация – эмитент обязана приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение об изменении

таких условий, либо с даты получения кредитной организацией – эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

5) Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения кредитной организацией – эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регуливающими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на страницах в сети Интернет не допускается.

б) В случае регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг кредитная организация – эмитент обязана опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг на страницах в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения кредитной организацией – эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг на страницах в сети Интернет должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока указанного выше, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту зарегистрированного Решение о выпуске.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты регистрации изменений в Решение о выпуске и Проспект ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с изменениями в Решение о выпуске и Проспект ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9, Тел.: (495) 258-72-58.

Копии указанных документов предоставляются владельцам ценных бумаг и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

7. Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

8. В случае регистрации Отчета об итогах выпуска текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций будет опубликован кредитной организацией - эмитентом на страницах в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска Облигаций и получить его копию по следующим адресам:

Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9, Тел.: (495) 258-72-58.

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

9. В случае принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения об осуществлении эмиссии в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» без государственной регистрации Отчета об итогах выпуска посредством предоставления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о намерении предоставить

Уведомление об итогах выпуска путем публикации информации в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения, но не позднее даты начала размещения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

Кредитная организация – эмитент также раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска путем публикации сообщения в следующие сроки с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

Кредитная организация - эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска на страницах в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация – эмитент обязуется представить в ЗАО «ФБ ММВБ» копию Уведомления об итогах выпуска не позднее, чем на следующий день с момента представления такого Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган.

10. Сообщение о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о порядке размещения Облигаций публикуется в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о порядке размещения, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о порядке размещения Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о порядке размещения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

11. Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор (включая дату начала и дату окончания) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на страницах в сети Интернет не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

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

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

12. Первоначально установленная кредитной организацией - эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением кредитной организации - эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

13. Порядок раскрытия информации о размере процентной ставки купонного дохода по Облигациям.

А) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем

публикации сообщения в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

Кредитная организация - эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде одновременно с опубликованием информации о размере процентной ставки по первому купону в ленте новостей.

Б) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период кредитная организация - эмитент не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону до даты начала размещения.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента, на купонные периоды, начиная со второго по j-ый купонный период ($j=2,3\ldots 10$), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также о порядковом номере i-го купонного периода ($i=1,\ldots,9$), в течение 5 (Пяти) последних рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

В указанном случае кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок до даты начала размещения Облигаций.

14. При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по размещению Облигаций, кредитная организация - эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты смены такого организатора:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

15. Сообщение об установлении Эмитентом процентной ставки купона Облигаций, размер или порядок определения размера которой определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или представления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган, а также о порядковом номере i -го купонного периода ($i=1, \dots, 9$), в течение 5 (Пяти) последних рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, публикуется кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения уполномоченного органа об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания $(j-1)$ -ого купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j -тому и последующим купонам).

16. Сообщение о назначении кредитной организацией - эмитентом платежного агента по Облигациям и (или) отмене такого назначения публикуется кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты заключения

договора с соответствующим платежным агентом, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – с даты вступления его в силу:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В сообщении о назначении кредитной организацией - эмитентом платежного агента и (или) отмене такого назначения указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес платежного агента (платежного агента, назначение которого отменено); номер и дата лицензии, на основании которой назначенное лицо может осуществлять функции платежного агента, и орган, выдавший указанную лицензию; функции платежного агента; дата, начиная с которой лицо начинает (прекращает) осуществлять функции платежного агента.

17. Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям:

- В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт) кредитная организация – эмитент раскрывает информацию в том числе:
- об объеме неисполненных обязательств;
- о причинах неисполнения обязательств;
- о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией – эмитентом перед владельцами Облигаций обязательств кредитной организации – эмитента по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и (или) погашению Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией - эмитентом иных обязательств кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

18. Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о погашении Облигаций:

По окончании срока погашения Облигаций кредитная организация – эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации – эмитента по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

19. Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

20. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев:

Сведения о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от кредитной организации – эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрываются в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;

- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено кредитной организацией – эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Также кредитная организация - эмитент не позднее одного дня с даты наступления указанного события, обязана уведомить НРД и Биржу о наступлении такого события и о том, что кредитная организация - эмитент принимает Требования и о сроке досрочного погашения Облигаций.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия кредитной организации – эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство.

Моментом наступления указанного события является дата устранения кредитной организацией – эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций или дата получения кредитной организацией – эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия об устранении соответствующего нарушения.

Указанное сообщение раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, предусмотренного нормативными актами для его опубликования в сети Интернет.

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно быть направлено кредитной организацией – эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Кредитная организация – эмитент публикует также сведения о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от кредитной организации – эмитента досрочного погашения Облигаций в следующие сроки с даты истечения срока для предъявления требований о

досрочном погашении Облигаций или с даты, в которую кредитная организация - эмитент узнала или должна была узнать о возникновении иного основания, влекущего прекращение у владельцев права требовать досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

Указанное сообщение должно содержать:

- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций кредитной организации - эмитента права требовать от кредитной организации - эмитента досрочного погашения таких Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата, с которой у владельцев Облигаций возникло право требовать от кредитной организации - эмитента досрочного погашения таких Облигаций;
- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций кредитной организации - эмитента права требовать от кредитной организации - эмитента досрочного погашения таких Облигаций, и дата возникновения такого основания;
- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций прекратилось право требовать от кредитной организации - эмитента досрочного погашения таких Облигаций.

После досрочного погашения Облигаций кредитной организацией – эмитентом, кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

21. Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть раскрыто кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента, на котором принято соответствующее решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного Наблюдательным Советом кредитной организации - эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

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

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Облигаций, идентификационный номер и дату присвоения идентификационного номера выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций, иные существенные условия приобретения Облигаций.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

22. После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

23. При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

24. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, приобретенных ею в соответствии с п.11 Решения о выпуске, п. 8.10 Проспекта ценных бумаг по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о принятии такого решения путем публикации информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Облигаций, приобретенных ею в соответствии с п.11 Решения о выпуске, п. 8.10 Проспекта ценных бумаг по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

25. Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

А) Возможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению кредитной организации – эмитента определяется решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента до даты начала размещения Облигаций. При этом, в случае если кредитной организацией - эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Облигаций по его усмотрению, кредитная организация – эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента раскрывается кредитной организацией – эмитентом до даты начала размещения Облигаций в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также:

- порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций;
- срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций;
- номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты досрочного погашения в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок осуществления кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения кредитной организацией – эмитентом Облигаций кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных досрочно Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Б) Кредитная организация – эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания k -го купонного периода ($k < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган.

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания k -го купонного периода ($k < 10$) – даты досрочного погашения Облигаций, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок осуществления кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения кредитной организацией – эмитентом Облигаций кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных досрочно Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

26. При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по требованию их владельцев, кредитная организация - эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций.

Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки, начиная со дня принятия решения об изменении организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом (в случае приобретения Облигаций по требованию владельцев) или не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций со стороны владельцев Облигаций, определенного Наблюдательным Советом кредитной организации – эмитента, в случае приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

27. Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации в сети Интернет текста зарегистрированного Решения о выпуске и текста

зарегистрированного Проспекта ценных бумаг в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг выпуска, в отношении которого был зарегистрирован Проспект ценных бумаг.

Информация об исполнении кредитной организацией - эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с Даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

28. В случае наступления событий, оказывающих, по мнению кредитной организации - эмитента, существенное влияние на стоимость ее эмиссионных ценных бумаг, информация о таких событиях будет опубликована в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

29. Тексты сообщений о существенных фактах будут доступны на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для их опубликования в сети Интернет.

30. Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием:

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, возникает с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в

сети Интернет или получения кредитной организацией – эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Обязанность по раскрытию информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций прекращается на следующий день после опубликования в ленте новостей информации:

- о принятии (вступлении в силу) решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
- о погашении всех Облигаций, размещенных кредитной организацией - эмитентом.

Указанные сведения раскрываются кредитной организацией - эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций, должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

31. Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия и в справке о размере ипотечного покрытия:

Кредитная организация – эмитент Облигаций обязана обеспечить всем заинтересованным лицам по их требованию возможность ознакомления с информацией, содержащейся в реестре ипотечного покрытия или выписке из реестра ипотечного покрытия.

Доступ к копии реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца (далее – **«Отчетная дата»**) должен быть обеспечен кредитной организацией – эмитентом не позднее 7 (Семи) дней с даты на которую приходится последний день месяца.

При обеспечении доступа к копии реестра ипотечного покрытия облигаций кредитная организация - эмитент обязана обеспечивать возможность получения заинтересованными лицами копий указанного реестра, выписок из него, а также справок о размере ипотечного покрытия Облигаций.

По требованию заинтересованного лица кредитная организация – эмитент обязана обеспечить такому лицу доступ к копии реестра ипотечного покрытия, составленного на любую иную дату, в срок не позднее 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

Кредитная организация – эмитент обязана публиковать текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату, а также текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату на страницах в сети Интернет в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения срока, установленного

Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Текст справки о размере ипотечного покрытия на Отчетную дату должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

32. Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на страницах в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой. Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на страницах в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

33. В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала кредитная организация - эмитент публикует текст ежеквартального отчета на страницах в сети Интернет. Текст ежеквартального отчета будет доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети Интернет.

34. В случае опубликования информации в ленте новостей кредитной организацией - эмитентом, ценные бумаги которой включены в список ценных бумаг, допущенных к торговле на организованных торгах, кредитная организация - эмитент или уполномоченное ею лицо одновременно с опубликованием такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли о содержании такой информации. Такое уведомление должно направляться организатору торговли в порядке, согласованном с организатором торговли.

35. Кредитная организация - эмитент раскрывает сведения о включении Облигаций кредитной организации - эмитента в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам или об исключении из указанного списка, в следующие сроки с даты, в которую кредитная организация – эмитент узнала или должна была узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления российского организатора торговли, о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли: в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня; на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события. Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

36. Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие годовой консолидированной финансовой отчетности за последний финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности, промежуточной (квартальной) консолидированной финансовой отчетности в порядке и сроки, установленные действующими законодательными актами и нормативными документами Банка России.

Текст годовой консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента с приложением текста аудиторского заключения в отношении такой отчетности должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее трех лет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет. Текст промежуточной консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее одного года с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)

8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям с ипотечным покрытием, является кредитная организация - эмитент облигаций.

8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Вид предоставляемого обеспечения: залог

Предмет залога: ипотечное покрытие

Залогодателем является кредитная организация – эмитент

Предмет залога: ипотечное покрытие

Размер ипотечного покрытия:

Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, составляет 4 291 777 653 (четыре миллиарда двести девяносто один миллион семьсот семьдесят семь тысяч шестьсот пятьдесят три) рубля 59 (пятьдесят девять) копеек. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске – 22 июля 2015 г.

Залоговая стоимость имущества, составляющего ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру ипотечного покрытия.

Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по таким Облигациям.

Денежные средства, полученные кредитной организацией – эмитентом в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие Облигаций, подлежат включению в состав ипотечного покрытия Облигаций в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах», если больший размер не предусмотрен Решением о выпуске.

Закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у кредитной организации – эмитента.

Договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной.

Владельцы облигаций с ипотечным покрытием имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – эмитента за изъятиями, установленными федеральным законом.

Сведения о страховании имущества, составляющего ипотечное покрытие

Сведения не приводятся. Страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось. Недвижимое имущество, заложенное в обеспечение обязательств по закладным, составляющим ипотечное покрытие, застраховано в соответствии с требованиями Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах».

Порядок обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием обращение взыскания на требования и имущество, составляющие ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

В связи с тем, что норма части 2 ст. 15 Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», предусматривающая порядок перечисления денежных средств и порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, утратила силу, в настоящий момент указанные отношения будут регулироваться нормами Гражданского кодекса Российской Федерации о порядке реализации заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном и внесудебном порядке, а также Федеральным законом от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – **«Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)»»**) для обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Порядок перечисления денежных средств владельцам облигаций с ипотечным покрытием, полученных от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Порядок перечисления денежных средств владельцам облигаций с ипотечным покрытием, полученных от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, регулируется нормами Гражданского кодекса Российской Федерации о порядке реализации заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном и внесудебном порядке, а также Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» для обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Порядок раскрытия (предоставления) информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций:

Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие раскрывается путем опубликования соответствующего сообщения на страницах в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой. Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на страницах в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

Порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность всех владельцев облигаций с ипотечным покрытием:

В случае, если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя таких Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций, который указан в Решение о выпуске.

Порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность всех владельцев Облигаций регулируется нормами Гражданского кодекса Российской Федерации о порядке реализации заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном и внесудебном порядке, а также Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» для обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Иные условия залога ипотечного покрытия:

В соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» в состав ипотечного покрытия по жилищным облигациям с ипотечным покрытием входят только права требования, обеспеченные залогом жилых помещений.

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» и принятыми нормативными документами Банка России.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения;

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

8.12.2.1. Условия залога (залогового обеспечения), которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, сведения о котором приводятся в пункте 8.12.3. Проспекта ценных бумаг. Залогодателем является кредитная организация – эмитент.

8.12.2.2. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных поручительством.

8.12.2.3. Условия банковской гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Сведения не указываются, так как, условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

8.12.2.4. Условия государственной или муниципальной гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

8.12.3.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Депозитарная
--------------------------------	---

	компания «РЕГИОН»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Место нахождения	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корп.2
ИНН:	7708213619
ОГРН:	1037708002144

Информация о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:

номер:	Лицензия № 22-000-0-00088
дата выдачи:	13.05.2009 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

Информация о лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:

номер:	Лицензия № 177-09028-000100
дата выдачи:	04.04.2006 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к кредитной организации – эмитенту. Имущество, составляющее ипотечное покрытие, учитывается специализированным депозитарием путем ведения им реестра ипотечного покрытия. Специализированный депозитарий обязан хранить документы, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество, учитываемое в реестре ипотечного покрытия, в том числе закладные.

Специализированный депозитарий должен действовать исключительно в интересах владельцев Облигаций, реестр ипотечного покрытия которых он ведет.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением кредитной организацией – эмитентом требований Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске к структуре ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением кредитной организацией – эмитентом требований Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» к соотношению размера ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям (по выплате номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода по Облигациям), в том числе, контроль за тем, обеспечивает ли размер ипотечного покрытия надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Возможность привлечения к исполнению обязанностей специализированного депозитария по хранению и (или) учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другого депозитария (других депозитариев)

Кредитная организация – эмитент вправе заменить специализированный депозитарий по решению уполномоченного органа кредитной организации – эмитента. Информация о замене специализированного депозитария или изменении сведений о таком специализированном депозитарии раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, предусмотренном

в подп. 30 п. 15 Решения о выпуске и подп. 30 п. 8.11 Проспекта ценных бумаг для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием.

Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.

Иные сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия.

Отсутствуют.

8.12.3.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия

а) Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия:

1 (Один)

б) Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия:

До государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия.

Количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно:

Сведения не приводятся. Осуществляется государственная регистрация одного настоящего выпуска Облигаций.

8.12.3.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Страхуется риск ответственности Специализированного депозитария перед владельцами облигаций.

Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами Облигаций с ипотечным покрытием:

Полное фирменное наименование Специализированного депозитария	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное фирменное наименование Специализированного депозитария	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Место нахождения Специализированного депозитария	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2
Полное фирменное наименование страховой организации	Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах»
Сокращенное фирменное наименование страховой организации	ОСАО «Ингосстрах»
Место нахождения страховой организации	117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2
ИНН	7705042179
ОГРН	1027739362474
Номер лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности	С № 0928 77

Дата выдачи лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности	20 июля 2010 г.
Срок действия лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности	бессрочно
Орган, выдавший лицензию страховой организации на осуществление страховой деятельности	Федеральная служба страхового надзора
Реквизиты и номер договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	Договор по комплексному страхованию профессионального участника рынка ценных бумаг № 433-400400/15
дата заключения договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	15 июля 2015 г.
дата вступления в силу договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии или ее первого взноса. Страховая премия уплачивается в течение 5 банковских дней со дня подписания договора страхования.
срок действия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	с 15 июля 2015 г. по 14 июля 2016 г. (обе даты включительно, при условии оплаты страховой премии в порядке, предусмотренном договором страхования).
предполагаемое событие (события), на случай наступления которого осуществляется страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (страховой риск)	<p>1. Страхование ответственности за убытки, причинённые имущественным интересам третьих лиц в результате деятельности Специализированного депозитария вследствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - непреднамеренных действий (ошибок, упущений, небрежности) сотрудников Специализированного депозитария, включая неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих служебных обязанностей; - сбоев (отказов, нарушения работы) вычислительной техники, программного обеспечения, коммуникационного или иного оборудования, используемого Специализированным депозитарием при осуществлении застрахованной деятельности; - частичной или полной утраты (гибели, повреждения) первичных документов Специализированного депозитария, в том числе документов на бумажном носителе, являющихся основанием для проведения операций в процессе застрахованной деятельности; - гибели, утраты (уничтожения, порчи, хищения) или повреждения ценных бумаг в документарной форме, в том числе закладных, документов, подтверждающих

	<p>права требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, а также иных документов (ипотечные, лизинговые досье и пр.), переданных на хранение Специализированному депозитария в рамках застрахованной деятельности, в том числе в результате пожара, залива жидкостью, а также противоправных действий или бездействия работников Специализированного депозитария и третьих лиц.</p> <p>2. Страхование рисков электронного документооборота в связи с причинением имущественного вреда третьим лицам в результате деятельности Специализированного депозитария вследствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - непреднамеренных действий (ошибок, упущений, небрежности) Специализированного депозитария (работников Специализированного депозитария), связанных с осуществлением электронного взаимодействия, включая неисполнение или ненадлежащее исполнение работниками Специализированного депозитария своих служебных обязанностей; - умышленных противоправных (мошеннических) действий или бездействий работников Специализированного депозитария, включая совершение действий с использованием поддельных (изготовленных в мошеннических целях дубликатов) или скомпилированных ключей электронной подписи, а также действий с целью уничтожения, копирования, изменения (искажения) данных, содержащихся в электронном документе; - умышленных противоправных (мошеннических) действий третьих лиц (включая других участников электронного взаимодействия), включая совершение действия с использованием поддельных (изготовленных в мошеннических целях дубликатов) или скомпилированных ключей электронной подписи, а также действий с целью уничтожения, копирования, изменения (искажения) данных, содержащихся в электронном документе; - ненадлежащего функционирования (сбоев, отказов, нарушения в работе) средств криптографической защиты информации (СКЗИ) и иного аппаратно-программного обеспечения, используемого при осуществлении электронного
--	--

	<p>взаимодействия;</p> <p>- риска утраты (кражи, уничтожения или порчи) программных и технических средств, используемых Специализированным депозитарием при осуществлении электронного взаимодействия в результате хищения/попытки хищения, умышленной порчи, в т.ч. в результате пожара, залива жидкостью, а также противоправных действий или бездействий работников Специализированного депозитария и третьих лиц.</p>
размер страховой выплаты, которую страховая организация обязана произвести при наступлении страхового случая	<p>Ответственность страховой компании по договору ограничивается суммами:</p> <p>а) 5 000 000 (пять миллионов) долларов США в отношении всех страховых случаев, произошедших в течение периода действия договора;</p> <p>б) 2 500 000 (два миллиона пятьсот тысяч) долларов США в отношении каждого страхового случая.</p>
иные условия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, которые указываются по усмотрению эмитента	отсутствуют

Одновременно с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций не производится государственная регистрация других выпусков, обеспеченных залогом того же ипотечного покрытия.

8.12.3.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения не приводятся. Кредитная организация - эмитент Облигаций не намерена поручать получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, другой организации (сервисному агенту).

8.12.3.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Дата, на которую указываются сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия:

Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске – 22 июля 2015 г.

Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием:

Размер ипотечного покрытия, руб./иностранная валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранная валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием
1	2	3
4 291 777 653,59 руб.	4 000 000 000,00 руб.	107,29%

Указываются сведения о размере и составе ипотечного покрытия.

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностран. валюта	4 291 777 653,59 руб.
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	39,50
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	RUB – 11,85% USD – 6,74% EUR – 5,63%
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	606
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	5 230

1) структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие		
№ п/п	Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2	3
1	Обеспеченные ипотекой требования, всего, в том числе	100,00
1.1	требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	0,00
1.2	из них удостоверенные закладными	0,00
1.3	требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	100,00
1.4	из них удостоверенные закладными	100,00
1.5	требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0,00
1.6	из них удостоверенные закладными	0,00

2	Ипотечные сертификаты участия	0,00
3	Денежные средства, всего, в том числе:	0,00
3.1	денежные средства в валюте Российской Федерации	0,00
3.2	денежные средства в иностранной валюте	0,00
4	Государственные ценные бумаги, всего, в том числе:	0,00
4.1	государственные ценные бумаги Российской Федерации	0,00
4.2	государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0,00
5	Недвижимое имущество	0,00

2) структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:	100,00
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	94,92
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	5,08

3) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

№ п/п	Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3	4
1	Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1 563	100,00
1.1	Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	0	0,00
1.2	из них удостоверенные закладными	0	0,00
1.3	Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	1 563	100,00
1.4	из них удостоверенные закладными	1 563	100,00
1.5	Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми	0	0,00

	помещениями		
1.6	из них удостоверенные закладными	0	0,00

№ п/п	Сведения о требованиях, составляющих ипотечное покрытие	Количество, штук	Доля, %
1	2	3	4
1	Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1 563	100,00
1.1	Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	1 563	100,00
1.2	Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0,00

Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента Облигаций прав на такое имущество:

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	100,00
Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	0,00
Приобретение в результате универсального правопреемства	0,00

Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Москва	414	39,41
Московская область	287	16,31
Санкт-Петербург	674	33,82
Ленинградская область	98	4,27
Нижегородская область	24	1,86
Новосибирская область	19	1,73
Ростовская область	32	1,67
Краснодарский край	15	0,93
ИТОГО	1 563	100,00

Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
До 30 дней	13	0,87
30 – 60 дней	2	0,08
60 – 90 дней	0	0,00
90 – 180 дней	0	0,00
Свыше 180 дней	0	0,00
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	0	0,00

Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие, и порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие

а) Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия Облигаций допускается по следующим основаниям:

- в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой или прекращением соответствующих обязательств;
- в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой;
- в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям, приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

б) Порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Замена требований, составляющих ипотечное покрытие Облигаций, допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или представления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган.

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства составляет более чем 6 (Шесть) месяцев;
- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям;
- должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

- отсутствует страхование предмета ипотеки от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в размере не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате основной суммы долга;
- нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.

Замена иного имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Приобретение облигаций с ипотечным покрытием означает согласие приобретателя таких Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций.

Замена требований и (или) иного имущества, составляющих ипотечное покрытие Облигаций, может осуществляться посредством продажи или иного возмездного отчуждения такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия Облигаций имущества, полученного в результате такого отчуждения.

Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организацией - эмитентом по своему усмотрению.

Иные сведения отсутствуют.

8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями

Сведения не указываются, так как, условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций

На дату утверждения Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг представитель владельцев Облигаций не определен (не избран).

8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Приобретение Облигаций не относится к категории инвестиций с повышенным риском.

8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Сведения не указываются, так как, условиями выпуска не предусмотрен выпуск российских депозитарных расписок.

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

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций и полной оплаты Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения/досрочного погашения Облигаций. Нерезиденты могут приобретать Облигации выпуска в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг у кредитной организации - эмитента находятся в обращении следующие выпуски облигаций:

- неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04 (государственный регистрационный номер 40400001В, дата государственной регистрации 09.06.2010 г.);
- неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 05 (государственный регистрационный номер 40500001В, дата государственной регистрации 09.06.2010 г.);
- неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с ипотечным покрытием с обязательным централизованным хранением серии 01-ИП (государственный регистрационный номер 40700001В, дата государственной регистрации 28.07.2011 г.);
- неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 (идентификационный номер 4В020400001В, дата присвоения 01.09.2011 г.);
- неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 (идентификационный номер 4В020500001В, дата присвоения 01.09.2011 г.);
- неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 (идентификационный номер 4В020600001В, дата присвоения 01.09.2011 г.);
- неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07 (идентификационный номер 4В020700001В, дата присвоения 01.09.2011 г.);
- неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08 (идентификационный номер 4В020800001В, дата присвоения 01.09.2011 г.);
- неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09 (идентификационный номер 4В020900001В, дата присвоения 01.09.2011 г.);
- неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10 (идентификационный номер 4В021000001В, дата присвоения 01.09.2011 г.);

- неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11 (идентификационный номер 4B021100001B, дата присвоения 13.05.2014 г.);
- неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-21 (идентификационный номер 4B022100001B, дата присвоения 13.05.2014 г.);
- неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-22 (идентификационный номер 4B022200001B, дата присвоения 13.05.2014 г.);

1.

Вид	облигации на предъявителя
Категория (тип)	для облигаций не приводится
Форма	документарные
Серия	04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные без обеспечения с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40400001B

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

	Отчетный период											
	1 кв. 2012	2 кв. 2012	3 кв. 2012	4 кв. 2012	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	4 кв. 2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	4 кв. 2014
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	100,50	100,50	99,84	100,60	101,55	101,55	101,20	102,00	100,03	100,00	*** **	*** **
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	98,50	98,75	99,50	99,84	100,50	100,65	100,50	100,50	99,00	99,90	*** **	*** **
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, %	99,55	99,41	99,82	99,99	100,68	100,71	*** *	100,79	100,02	*** *	*** *	*** *

от облигаций номинальной стоимости												
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

* Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

*** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н.

**** Цена на дату завершения отчетного периода не может быть рассчитана в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н, в связи с недостаточным количеством сделок за период.

***** Данные не могут быть приведены, так как сделки в течение квартала не совершались.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

2.

Вид	Облигации на предъявителя
Категория (тип)	для облигаций не приводится
Форма	документарные
Серия	05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные без обеспечения с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40500001В

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

	Отчетный период											
	1 кв. 2012	2 кв. 2012	3 кв. 2012	4 кв. 2012	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	4 кв. 2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	4 кв. 2014
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	99,0 0	99,1 0	99,9 9	100, 00	100, 05	100, 10	101, 52	99,9 9	97,0 0	97,2 1	100, 00	94,2 3

наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	97,6 0	97,2 5	93,3 5	99,1 5	99,6 0	100, 00	100, 00	92,0 0	97,0 0	97,0 0	96,2 5	97,5 3
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	98,9 6	98,3 1	98,8 6	99,5 4	100, 17	100, 09	99,9 9	*** *	*** *	97,0 5	97,5 5	*** *

* Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

*** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н.

**** Цена на дату завершения отчетного периода не может быть рассчитана в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н, в связи с недостаточным количеством сделок за период.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

3.

Вид	биржевые облигации
Категория (тип)	для облигаций не приводится
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, идентификационный номер выпуска 4B02040001B

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

	Отчетный период								
	4 кв. 2012	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	4 кв. 2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	4 кв. 2014
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	101,01	101,85	101,93	101,80	102,06	102,09	100,25	113,98	*****
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100,05	100,82	101,40	101,45	86,71	99,75	99,75	85,03	*****
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100,69	101,79	101,50	101,67	100,98	99,32	100,11	100,19	****

* Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

*** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н.

**** Цена на дату завершения отчетного периода не может быть рассчитана в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н, в связи с недостаточным количеством сделок за период.

***** Данные не могут быть приведены, так как сделки в течение квартала не совершались.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

4.

Вид	биржевые облигации
Категория (тип)	для облигаций не приводится
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, идентификационный номер выпуска 4B02050001B

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

	Отчетный период								
	4 кв. 2012	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	4 кв. 2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	4 кв. 2014
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	100,95	102,00	101,95	102,50	102,00	101,25	100,25	100,25	100,05
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	99,00	100,70	101,40	99,00	100,70	99,31	99,75	99,00	99,95
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной	100,68	101,63	101,53	101,65	101,03	99,88	100,10	99,96	99,96

власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций									
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

* Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

*** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

5.

Вид	биржевые облигации
Категория (тип)	для облигаций не приводится
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-06
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, идентификационный номер выпуска 4B02060001B

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

	Отчетный период							
	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	4 кв. 2013	1 кв. 2014.	2 кв. 2014	3 кв. 2014	4 кв. 2014
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	100,90	103,99	101,85	103,00	102,04	102,00	100,57	98,91
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости	100,30	100,62	100,96	100,00	94,00	95,00	97,50	96,40

облигаций								
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100,39	100,89	101,75	101,70	94,44	100,50	98,70	97,42

* Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

*** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

6.

Вид	биржевые облигации
Категория (тип)	для облигаций не приводится
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, идентификационный номер выпуска 4B02070001B

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

	Отчетный период							
	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	4 кв. 2013	1 кв. 2014.	2 кв. 2014	3 кв. 2014	4 кв. 2014
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	100,90	101,60	102,30	102,50	94,00	97,25	100,5	99,99
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	100,10	100,60	100,90	100,00	101,70	101,20	95,00	95,00
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100,39	100,92	101,81	101,68	94,66	99,25	99,49	98,15

* Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

*** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Вид	биржевые облигации
Категория (тип)	для облигаций не приводится
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-08
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, идентификационный номер выпуска 4B02080001B

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

	Отчетный период							
	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	4 кв. 2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	4 кв. 2014
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	100,14	100,65	100,90	101,00	100,65	100,20	100,5	99,58
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	99,80	99,85	100,00	100,00	94,00	98,85	98,60	97,00
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100,00	100,13	100,80	100,29	98,03	98,98	99,53	98,95

* Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

*** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

8.

Вид	биржевые облигации
Категория (тип)	для облигаций не приводится
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-09
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, идентификационный номер выпуска 4B02090001B

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

	Отчетный период							
	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	4 кв. 2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	4 кв. 2014
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	100,10	100,65	101,00	100,99	100,65	100,30	100,50	98,80
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	99,80	100,00	100,00	99,95	94,22	98,90	97,00	97,00
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от	99,99	100,22	100,86	100,30	94,24	99,02	99,40	97,05

номинальной стоимости облигаций								
---------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

* Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

*** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

9.

Вид	биржевые облигации
Категория (тип)	для облигаций не приводится
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-10
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, идентификационный номер выпуска 4B02100001B

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

	Отчетный период				
	4 кв. 2013	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	4 кв. 2014
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	100,00	100,25	100,50	100,00	99,99
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	99,00	99,40	94,15	94,00	90,00
рыночная цена одной ценной	99,85	99,48	96,40	95,64	92,20

бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций					
---	--	--	--	--	--

* Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

*** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

10.

Вид	облигации
Категория (тип)	для облигаций не приводится
Форма	документарные
Серия	01-ИП
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, государственный регистрационный номер 40700001В

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

	Отчетный период
--	-----------------

	1 кв. 2012	2 кв. 2012	3 кв. 2012	4 кв. 2012	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	4 кв. 2013	1 кв. 2014	3 кв. 2014	4 кв. 2014
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	97,50	97,50	98,00	98,00	99,65	100,00	99,90	100,20	100,00	98,19	96,15
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	96,60	97,50	97,50	98,00	98,00	99,45	99,63	99,60	98,85	98,19	87,95
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	97,50	****	****	****	****	99,67	****	100,02	99,24	****	95,99

* Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

*** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н.

**** Цена на дату завершения отчетного периода не может быть рассчитана в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н, в связи с недостаточным количеством сделок за период.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва,

	Большой Кисловский переулок, дом 13
--	-------------------------------------

11.

Вид	биржевые облигации
Категория (тип)	для облигаций не приводится
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-11
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, идентификационный номер выпуска 4B021100001B

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

	Отчетный период
	4 кв. 2014
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	100,00
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	94,13
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100,00

* Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

*** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н.

**** Цена на дату завершения отчетного периода не может быть рассчитана в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н, в связи с недостаточным количеством сделок за период.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

12.

Вид	биржевые облигации
Категория (тип)	для облигаций не приводится
Форма	документарные на предъявителя с обязательным

	централизованным хранением
Серия	БО-21
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, идентификационный номер выпуска 4B022100001B

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

	Отчетный период		
	2 кв. 2014	3 кв. 2014	4 кв. 2014
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	100,60	100,65	99,80
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	97,50	95,00	94,50
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100,42	99,85	99,00

* Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

*** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н.

**** Цена на дату завершения отчетного периода не может быть рассчитана в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н, в связи с недостаточным количеством сделок за период.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

13.

Вид	биржевые облигации
Категория (тип)	для облигаций не приводится
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-22
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию их

	владельцев, идентификационный номер выпуска 4B022200001B
--	---

Информация о цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг:

	Отчетный период	
	3 кв. 2014	4 кв. 2014
наибольшая цена*, % от номинальной стоимости облигаций	101,00	100,24
наименьшая цена**, % от номинальной стоимости облигаций	99,80	93,92
рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг***, % от номинальной стоимости облигаций	100,30	94,10

* Наибольшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

** Наименьшая цена одной ценной бумаги указана по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, по ценам закрытия торгов.

*** Приведена рыночная цена одной ценной бумаги на дату завершения отчетного периода, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

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

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг – Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»).

1	Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
2	Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
3	Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
4	Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг (номер, дата выдачи, срок действия лицензии, орган, выдавший указанную лицензию)	Лицензия биржи № 077-007 от 20.12.2013 г., без ограничения срока действия, выданная Центральным банком Российской Федерации (Банк России)

Облигации выпуска не являются ценными бумагами дополнительного выпуска.

Эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» с заявлением (заявкой) о допуске размещаемых Облигаций к организованным торгам.

Предполагаемый срок обращения эмитента с таким заявлением (заявкой):

после государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения доступа к зарегистрированному Проспекту ценных бумаг.

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах

Иные сведения о размещаемых ценных бумагах отсутствуют.

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

9.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	40 438 324 420	руб.
---	----------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	40 438 324 420	100
Привилегированные акции	-	-

Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Общая номинальная стоимость долей	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
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 15.10.2010 г.							
-	27 264 345,36	100	-	-	Решение единственного акционера	№ 22/2010 от 31.08.2010 г.	27 264 345,36
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 07.10.2011 г.							
-	30 438 329,82	100	-	-	Решение единственного акционера	№ 25/2011 от 27.07.2011 г.	30 438 329,82
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 02.10.2012 г.							
-	40 438 324 420	100	-	-	Решение единственного акционера	№ 29/2012 от 11.07.2012 г.	40 438 324 420

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Высшим органом управления АО ЮниКредит Банка является Общее Собрание Акционеров. Общее Собрание Акционеров может быть очередным и внеочередным.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Председатель Наблюдательного Совета созывает Общее Собрание Акционеров путем письменного уведомления по почте, по факсу, либо электронной почтой с последующим подтверждением в письменной форме по меньшей мере за три недели до созыва, если иное не установлено законом.

В уведомлении о созыве Собрания должны указываться полное фирменное наименование и место нахождения Банка, содержаться сведения о форме (очная либо заочная), дате, времени и месте проведения (которое может быть в Российской Федерации или за границей) Собрания, дате составления списка Акционеров, имеющих право на участие в Общем Собрании, повестке дня Общего Собрания, порядке ознакомления с информацией, подлежащей представлению Акционерам при подготовке к проведению Собрания, адресе, по которому с ней можно ознакомиться, а также иная информация, установленная законом.

К уведомлению о созыве годового Общего Собрания должны быть приложены копия годовой бухгалтерской отчетности, в том числе заключение Аудитора, заключение Ревизора по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в Наблюдательный Совет, проекты решений Общего Собрания Акционеров; а также, в случае если соответствующие вопросы содержатся в повестке дня Общего Собрания, сведения о кандидате на должность Ревизора, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка.

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями):

1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В указанные сроки 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, если уставом общества не предусмотрен иной способ направления этого сообщения в письменной форме, или вручено каждому из указанных лиц под роспись либо, если это предусмотрено уставом общества, опубликовано в доступном для всех акционеров общества печатном издании, определенном уставом общества.

Общество вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

2. В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование общества и место нахождения общества;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с законом заполненные бюллетени могут быть направлены обществу, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестка дня общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

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

Председатель Наблюдательного Совета созывает внеочередное Общее Собрание Акционеров по решению Наблюдательного Совета, принятому им по собственной инициативе или по требованию Акционеров, владеющих не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования, Ревизора или Аудитора. Лица, требующие проведения внеочередного Общего Собрания, должны ясно сформулировать вопросы для включения в повестку дня Собрания и вправе сформулировать проекты решений по вопросам повестки дня Собрания. Наблюдательный Совет может отказать в созыве собрания только по основаниям, предусмотренным законом.

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

Очередные Общие Собрания Акционеров созываются один раз в год (годовое Общее Собрание) и проводятся до истечения четырех месяцев, но не ранее двух месяцев, после окончания каждого финансового года.

Внеочередные Общие Собрания Акционеров могут созываться для решения срочных вопросов, возникающих в ходе осуществления кредитной организацией - эмитентом своей деятельности и входящих в его компетенцию.

Председатель Наблюдательного Совета созывает внеочередное Общее Собрание Акционеров по решению Наблюдательного Совета, принятому им по собственной инициативе или по требованию Акционеров, владеющих не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования, Ревизора или Аудитора. Лица, требующие проведения внеочередного Общего Собрания, должны ясно сформулировать вопросы для включения в повестку дня собрания и вправе сформулировать проекты решений по вопросам повестки дня Собрания. Наблюдательный Совет может отказать в созыве собрания только по основаниям, предусмотренным законом.

В случае если у кредитной организации - эмитента один акционер, решения единственного акционера, составленные в письменной форме, заменяют решения Общего Собрания Акционеров. При этом не применяются положения, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего Собрания Акционеров, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего Собрания Акционеров.

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

Председатель Наблюдательного Совета созывает внеочередное Общее Собрание Акционеров по решению Наблюдательного Совета, принятому им по собственной инициативе или по требованию Акционеров, владеющих не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования, Ревизора или Аудитора. Лица, требующие проведения внеочередного Общего Собрания, должны ясно сформулировать вопросы для включения в повестку дня собрания и вправе сформулировать проекты решений по вопросам повестки дня Собрания.

Наблюдательный Совет может отказать в созыве собрания только по основаниям, предусмотренным законом.

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями):

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) общества, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года, если уставом общества не установлен более поздний срок.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, акционеры (акционер) общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) общества, число которых не может превышать количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) общества. Такие предложения должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров, если уставом общества не установлен более поздний срок.

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 и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров (наблюдательный совет) общества 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 сроков, установленных законом. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные законом;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного законом количества голосующих акций общества;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным законом;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров общества, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям закона и иных правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение совета директоров (наблюдательного совета) общества 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 акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение совета директоров (наблюдательного совета) общества 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 (наблюдательного совета) общества от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Совет директоров (наблюдательный совет) общества 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 (наблюдательный совет) 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)

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями):

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 исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

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) в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

Решения, принятые Общим Собранием Акционеров, и итоги голосования незамедлительно доводятся до сведения Акционеров Председателем Наблюдательного Совета. Протоколы всех Общих Собраний Акционеров оформляются в течение 3 дней с даты проведения Общего Собрания, если более ранний срок не предусмотрен действующим законодательством, и принятые на них решения становятся немедленно обязательными к исполнению.

В протоколах должны указываться место и время проведения Общего Собрания, общее количество голосов, которыми обладают Акционеры-владельцы голосующих акций Банка, количество голосов, которыми обладают Акционеры, принимающие участие в Общем Собрании, председатель и секретарь Общего Собрания, повестка дня, основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Общим Собранием.

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями):

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

В обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Лизинг»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ЮниКредит Лизинг»	
ИНН (если применимо):	7710446378	
ОГРН: (если применимо):	1027710027729	
Место нахождения:	125009, г. Москва, Большая Дмитровка, д. 5/6, стр. 2	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100 %
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		Не применимо
Размер доли участия коммерческой организации в уставном		0

капитале кредитной организации – эмитента:	
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	0

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

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

В 2010-2014 годах существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента не совершались.

9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за 5 последних завершенных отчетных лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год:

Объект присвоения кредитного рейтинга: кредитная организация – эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата (последнего пересмотра)	Рейтинг	Прогноз
Fitch Ratings	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	13.02.2015	BBB-	Негативный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	13.02.2015	F3	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	13.02.2015	BBB-	Негативный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	13.02.2015	F3	-
	Рейтинг поддержки	13.02.2015	2	-
	Рейтинг по национальной шкале	13.02.2015	AAA	Стабильный
	Рейтинг устойчивости	13.02.2015	bbb-	-

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата (последнего пересмотра)	Рейтинг	Прогноз
-----------------------	-------	------------------------------	---------	---------

Standard & Poor's	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	24.02.2015	BB+	Негативный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	24.02.2015	B	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	24.02.2015	BB+	Негативный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	24.02.2015	B	-

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	13.02.2015	BBB-	Негативный
		16.01.2015	BBB-	Негативный
		08.07.2014	BBB	Негативный
		20.03.2013	BBB	Негативный
		22.12.2011	BBB+	Негативный
		13.10.2011	BBB+	Стабильный
		10.09.2010	BBB+	Позитивный
		22.01.2010	BBB+	Стабильный
Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	13.02.2015	F3	-
		16.01.2015	F3	-
		08.07.2014	F3	-
		20.03.2013	F3	-
		04.02.2009	F2	-
Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	13.02.2015	BBB-	Негативный
		16.01.2015	BBB-	Негативный
		08.07.2014	BBB	Негативный
		20.03.2013	BBB	Негативный
		22.12.2011	BBB+	Негативный
		10.09.2010	BBB+	Позитивный
		22.01.2010	BBB+	Стабильный
Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	13.02.2015	F3	-
		16.01.2015	F3	-
		08.07.2014	F3	-
		20.03.2013	F3	-
		10.09.2010	F2	-
Fitch Ratings Ltd.	Индивидуальный рейтинг	27.10.2010	C/D	-
		10.09.2010	D	-
		22.01.2010	D	-

Fitch Ratings Ltd.	Рейтинг поддержки	13.02.2015	2	-
		16.01.2015	2	-
		08.07.2014	2	-
		01.04.2010	2	-
Fitch Ratings Ltd.	Рейтинг устойчивости	13.02.2015	bbb-	-
		16.01.2015	bbb-	-
		08.07.2014	bbb	-
		20.03.2013	bbb-	-
		16.07.2012	bbb-	-
		21.10.2011	bb+	-
Fitch Ratings Ltd.	Рейтинг по национальной шкале	13.02.2015	AAA	Стабильный
		16.01.2015	AAA	Стабильный
		08.07.2014	AAA	Негативный
		20.03.2013	AAA	Негативный
		08.02.2012	AAA	Стабильный

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings Limited
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch Ratings Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	101 Finsbury Pavement London EC2A 1RS United Kingdom 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 6 (филиал)

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

<http://www.fitchratings.ru/financial/banks/analitics/methodology/index.wbp>

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

Отсутствуют.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Ценным бумагам кредитной организации - эмитента агентством Fitch Ratings Ltd. рейтинг не присваивался.

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг	Прогноз
Standard & Poor's International Services, Inc.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	24.02.2015	BB+	Негативный
		04.02.2015	BB+	Негативный
		30.04.2014	BBB-	Негативный
		30.12.2013	BBB	Негативный
		02.08.2011	BBB	Стабильный
		01.04.2010	BBB-	Стабильный
		17.06.2009	BBB-	Негативный
Standard & Poor's	Международная шкала в иностранной валюте	24.02.2015	B	-
		04.02.2015	B	-

International Services, Inc.	(краткосрочный)	30.04.2014	A-3	-
		13.11.2012	A-2	-
		01.04.2010	A-3	-
Standard & Poor's International Services, Inc.	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	24.02.2015	BB+	Негативный
		04.02.2015	BB+	Негативный
		30.04.2014	BBB-	Негативный
		30.12.2013	BBB	Негативный
		02.08.2011	BBB	Стабильный
		01.04.2010	BBB-	Стабильный
		17.06.2009	BBB-	Негативный
Standard & Poor's International Services, Inc.	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	24.02.2015	B	-
		04.02.2015	B	-
		30.04.2014	A-3	-
		13.11.2012	A-2	-
		01.04.2010	A-3	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Standard & Poor's International Services, Inc.
Сокращенное фирменное наименование:	Standard & Poor's International Services, Inc.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	55 Water Street, New York, NY, United States, 10041 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, к. 2 (представительство)

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

<http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet>

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

Отсутствуют.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Вид:	Облигации с ипотечным покрытием серии 01-ИП
Категория для акций:	-
Тип для привилегированных акций:	-
Иные идентификационные признаки:	Неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 820 день с даты начала размещения, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	40700001B

Дата государственной регистрации выпуска:	28.07.2011
---	------------

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата присвоения	Рейтинг	Прогноз
Standard & Poor's	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	04.02.2015	BB+	-

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10200001B	19.03.1998	обыкновенные	-	16 820
10200001B	03.04.2000	обыкновенные	-	16 820
10200001B	28.09.2001	обыкновенные	-	16 820
10200001B	24.03.2005	обыкновенные	-	16 820
10200001B	04.12.2006	обыкновенные	-	16 820
10200001B	07.08.2007	обыкновенные	-	16 820
10200001B	04.05.2008	обыкновенные	-	16 820
10200001B	18.03.2009	обыкновенные	-	16 820
10200001B	15.09.2010	обыкновенные	-	16 820
10200001B	08.09.2011	обыкновенные	-	16 820
10200001B	12.09.2012	обыкновенные	-	16 820

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10200001B	2 404 181

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
--	-----------------------------------

1	2
10200001В	405 470

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
-	-

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:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 10200001В

Права владельцев акций данного выпуска:

Все обыкновенные акции равны между собой во всех отношениях. Каждая размещенная обыкновенная акция кредитной организации - эмитента дает ее владельцу право одного голоса по любому вопросу, рассматриваемому на Общем Собрании Акционеров, а также право на получение дивидендов и соответствующей части имущества кредитной организации - эмитента в случае его ликвидации. Акционеры имеют право на получение информации о деятельности кредитной организации - эмитента через надлежащие органы кредитной организации - эмитента.

Акционеры имеют преимущественное право на приобретение акций, предложенных к продаже другими акционерами или кредитной организацией - эмитентом, прежде чем они будут предложены третьим лицам. Акционеры имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых отчетных лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – в течение всего периода осуществления кредитной организацией - эмитентом своей деятельности:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 06 без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и	40600001В от 09.06.2010 г

дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	5 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	04.07.2011 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска облигаций несостоявшимся

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020100001B от 01.09.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 000 000 000

Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10.12.2014 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020200001B от 01.09.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	5 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	27.02.2015 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя
--	--

бумаг	с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020300001B от 01.09.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб.	5 000 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	04.03.2015 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1	Облигации	15 000 000	15 000 000 000
2	Облигации с ипотечным покрытием	5 000 000	5 000 000 000
3	Биржевые облигации	65 000 000	65 000 000 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения	
Серия	04	05
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40400001В	40500001В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	09.06.2010 г.	09.06.2010 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России	
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	10 000 000	5 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	30.11.2010 г.	21.09.2010 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10.11.2015 г.	01.09.2015 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	https://www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420	

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01-III с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	40700001В от 28.07.2011 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	22.09.2011 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.09.2016 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	https://www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью
--	---

	досрочного погашения по требованию их владельцев	
Серия	БО-04	БО-05
Идентификационный номер выпуска	4B020400001B	4B020500001B
Дата присвоения идентификационного номера выпуска	01.09.2011 г.	
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000	5 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Размещение облигаций серии БО-04 завершено 26.10.2012 г.	Размещение облигаций серии БО-05 завершено 30.10.2012 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	23.10.2015 г.	27.10.2015 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	https://www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420	

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев				
Серия	БО-06	БО-07	БО-08	БО-09	БО-10

Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B0206000 01B	4B0207000 01B	4B0208000 01B	4B0209000 01B	4B0210000 01B
Дата присвоения идентификационного номера выпуска	01.09.2011 г.				
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»				
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	10 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении				
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Размещение облигаций серии БО-06 завершено 14.02.2013 г.	Размещение облигаций серии БО-07 завершено 14.02.2013 г.	Размещение облигаций серии БО-08 завершено 26.02.2013 г.	Размещение облигаций серии БО-09 завершено 26.02.2013 г.	Размещение облигаций серии БО-10 завершено 26.11.2013 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для	6	6	6	6	10

облигаций)					
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	11.02.2016 г	11.02.2016 г.	24.02.2016 г.	24.02.2016 г.	20.11.2018 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	https://www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420				

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента		
Серия	БО-11	БО-21	БО-22
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B021100001B от 13.05.2014 г.	4B022100001B от 13.05.2014 г.	4B022200001B от 13.05.2014 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»		
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000	10 000 000	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000	10 000 000	10 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении		
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Размещение облигаций серии БО-11 завершено 26.11.2014 г.	Размещение облигаций серии БО-21 завершено 23.05.2014 г.	Размещение облигаций серии БО-22 завершено 12.08.2014 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам	10	10	10

выпуска (для облигаций)			
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	20.11.2019 г.	17.05.2019 г.	06.08.2019 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	https://www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420		

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента					
Серия	БО-12	БО-13	БО-14	БО-15	БО-16	БО-17
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B021200 001B	4B021300 001B	4B021400 001B	4B02150 0001B	4B021600 001B	4B021700 001B
Дата присвоения идентификационного номера	13.05.2014 г.					
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»					
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000

предусмотрено, тыс. руб.						
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось					
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-	-	-	-	-	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	-					
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	https://www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420					

Вид, серия (тип), форма и иные идентификацион	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и
---	--

ные признаки ценных бумаг	по усмотрению эмитента					
Серия	БО-18	БО-19	БО-20	БО-23	БО-24	БО-25
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B021800 001B	4B021900 001B	4B022000 001B	4B02230 0001B	4B022400 001B	4B022500 001B
Дата присвоения идентификационного номера	13.05.2014 г.					
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»					
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000	5 000 000	5 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000	5 000 000	5 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось					

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-	-	-	-	-	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	-					
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	https://www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420					

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода				
Серия	БСО-01	БСО-02	БСО-03	БСО-04	БСО-05
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B022600 001B	4B022700 001B	4B022800 001B	4B022900 001B	4B023000 001B

Дата присвоения идентификационного номера выпуска	13.05.2014 г.				
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»				
Количество ценных бумаг выпуска	500 000	500 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	500 000	500 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось				
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-	-	-	-	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-	-	-	-	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	-	-	-	-	-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	https://www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420				

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению
--	---

	эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода				
Серия	БСО-06	БСО-07	БСО-08	БСО-09	БСО-10
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B023100 001B	4B023200 001B	4B023300 001B	4B022340 0001B	4B023500 001B
Дата присвоения идентификационного номера выпуска	13.05.2014 г.				
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»				
Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	2 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	2 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось				
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-	-	-	-	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-	-	-	-	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	-	-	-	-	-

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	https://www.unicreditbank.ru/ru/moscow/personal/issuer-reports.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420
--	--

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительных выпусков не выпускались кредитной организацией-эмитентом.

9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Исполнение обязательств по Облигациям серии 01-ИП обеспечивается залогом ипотечного покрытия, информация об условиях которого приводится в п. 9.4.1. настоящего Проспекта ценных бумаг.

9.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации - эмитента с ипотечным покрытием

9.4.1.1. сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

1.Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющим ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Место нахождения:	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2
ИНН:	7708213619
ОГРН:	1037708002144

Информация о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:

номер:	22-000-0-00088
дата выдачи:	13.05.2009 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Информация о лицензии на осуществление депозитарной деятельности:

номер:	177-09028-000100
дата выдачи:	04.04.2006 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
государственные регистрационные номера выпусков облигаций,	40700001В

обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий:	
--	--

9.4.1.2. сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Риск ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием не страхуется.

9.4.1.3. сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения не приводятся. Кредитная организация - эмитент не намерена поручать получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, другой организации (сервисному агенту).

9.4.1.4. информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены

Для облигаций серии 01-ИП

1) государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия и даты их государственной регистрации:

Государственный регистрационный номер	Дата регистрации выпуска
1	2
40700001В	28.07.2011 г.

Дата, на которую в проспекте ценных бумаг указывается информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия: 01.07.2015.

2) размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

Размер ипотечного покрытия, руб./иностранная валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранная валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
1	2	3
5 407 966 891,25 руб.	5 000 000 000,00 руб.	108,16

3) сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностранная валюта	3 957 966 891,25 руб.
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	29,36
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным	RUB – 12,96% USD – 7,99%

ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	EUR – 7,19%
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	1 372
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	5 010

4) сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

а) структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Обеспеченные ипотекой требования, всего в том числе:	73,19
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества,	0,00
из них удостоверенные закладными	0,00
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	73,19
из них удостоверенные закладными	57,95
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0,08
из них удостоверенные закладными	0,08
Ипотечные сертификаты участия	0,00
Денежные средства, всего в том числе:	26,81
денежные средства в валюте Российской Федерации	26,81
денежные средства в иностранной валюте	0,00
Государственные ценные бумаги, всего в том числе:	0,00
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0,00
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0,00
Недвижимое имущество	0,00

б) структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего В том числе:	73,19

Требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	64,17
Требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах с прилегающими земельными участками	0,05
Требования, обеспеченные ипотекой жилых домов	3,90
Требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	3,70
Требования, обеспеченные ипотекой земельных участков	1,36
Требования, обеспеченные ипотекой части жилых домов или квартир с прилегающими земельными участками	0,01
Требования, обеспеченные ипотекой части жилых домов или квартир	0,00

в) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1 535	100,00
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено, в том числе удостоверенные закладными	0 0	0,00 0,00
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	1 534 1 164	99,90 78,76
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	1 1	0,10 0,10

Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1 535	100,00
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	1 165	78,86
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	370	21,14

5) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в общем размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	100,00
Приобретение на основании договора (договор уступки требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	0,00
Приобретение в результате универсального правопреемства	0,00

б) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
Москва	672	57,23
Московская область	526	35,96
Санкт-Петербург	22	0,76
Владимирская область	1	0,09
Калужская область	19	0,62
Республика Башкортостан	24	0,21
Пермская область	38	0,79
Свердловская область	15	0,40
Самарская область	13	0,19
Ленинградская область	4	0,08
Нижегородская область	10	0,16
Воронежская область	31	0,41
Екатеринбург	17	0,58
Ростовская область	78	1,26
Саратовская область	7	0,08
Челябинская область	48	0,95
Краснодарский край	10	0,23
Всего	1 535	100,00

7) информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3

До 30 дней	28	1,63
30 – 60 дней	5	0,41
60 – 90 дней	5	0,22
90 – 180 дней	10	0,66
Свыше 180 дней	6	0,32
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	0	0,00

б) иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организацией - эмитентом по своему усмотрению

Иных сведений нет.

9.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям кредитной организации - эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Кредитная организация – эмитент не имеет облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями, не входящими в состав ипотечного покрытия, в связи с чем данные в настоящем пункте не приводятся.

9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество «Регистратор Р.О.С.Т.»
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО «Регистратор Р.О.С.Т.»
Место нахождения:	107996, Москва, ул.Стромынка, д.18, корп.13
ИНН:	7726030449
ОГРН:	1027739216757

Информация о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	10-000-1-00264
дата выдачи:	03.12.2002 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента	01.10.2014 г.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения отсутствуют.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

- 1) неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 04 без возможности досрочного

погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций;

- [illegible]

размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента.

12) неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-21 со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента.

13) неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-22 со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	177-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию	Банк России

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

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг:

Федеральный закон «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями).

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ регулирует вопросы налогообложения доходов в виде дивидендов, полученных нерезидентами.

Федеральный закон от 09.07.1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) устанавливает возможность беспрепятственного перевода коммерческими организациями в пользу иностранного инвестора за пределы РФ доходов и инвестиций, полученных в виде прибыли, дивидендов, процентов и других доходов.

Порядок осуществления валютных операций движения капитала определен Федеральным законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями), а также всеми принятыми во исполнение указанного Закона нормативными актами органов валютного контроля РФ.

Основными из них являются:

- 1) Инструкция Банка России от 30.03.2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
- 2) Инструкция Банка России от 04.06.2012 г. № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (с изменениями и дополнениями).

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

9.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год
Категория акций, для привилегированных акций - тип	Обыкновенные	Обыкновенные	Обыкновенные	Обыкновенные	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Решение единственно го акционера 16.03.2011 г. № 24/2011	Решение единственно го акционера 27.04.2012 г. № 27/2012	Решение единственно го акционера 25.04.2013 г. № 33/2013	Решение единственно го акционера 28.04.2014 г. № 35/2014	Решение единственно го акционера 29.04.2015 г. № 38/2015
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	4 571, 14	решения о выплате дивидендов не принималось.			
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	7 409 580 240, 72	решения о выплате дивидендов не принималось.			
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	16.03.2011 г.	27.04.2012 г.	25.04.2013 г.	28.04.2014 г.	29.04.2015 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого)	2010 год	решения о выплате дивидендов не принималось			

выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды		
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не более 60 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов	решения о выплате дивидендов не принималось
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Дивиденды выплачиваю тся один раз в год в размере и порядке, утвержденн ом Общим Собранием Акционеров по рекомендац ии Наблюдател ьного Совета в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации	решения о выплате дивидендов не принималось
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль	решения о выплате дивидендов не принималось
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	77,96	решения о выплате дивидендов не принималось
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	7 409 580 240,72	решения о выплате дивидендов не принималось
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100	решения о выплате дивидендов не принималось
В случае, если объявленные	дивиденды выплачены в	решения о выплате дивидендов не принималось

дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	полном размере	
Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершённых отчетных лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, выплачивался доход:

Облигации серии 04

Наименование показателя	Отчетный период 2010-2015
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 04 без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	40400001В от 09.06.2010 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 34,90 руб.; За второй купонный период – 34,90 руб.; За третий купонный период – 34,90 руб.; За четвертый купонный период – 34,90 руб.; За пятый купонный период – 43,63 руб.; За шестой купонный период – 43,63 руб.; За седьмой купонный период – 43,63 руб.; За восьмой купонный период – 39,89 руб.; За девятый купонный период – 39,89 руб.; За десятый купонный период – 39,89 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 349 000 000 руб.; За второй купонный период – 349 000 000 руб.; За третий купонный период – 349 000 000 руб.; За четвертый купонный период – 349 000 000 руб.; За пятый купонный период – 436 300 000 руб.; За шестой купонный период – 436 300 000 руб.; За седьмой купонный период – 436 300 000 руб.; За восьмой купонный период – 398 900 000 руб.; За девятый купонный период – 398 900 000 руб.;

	За десятый купонный период – 398 900 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 17.05.2011 г. Дата выплаты второго купонного дохода – 15.11.2011 г. Дата выплаты третьего купонного дохода – 15.05.2012 г. Дата выплаты четвертого купонного дохода – 13.11.2012 г. Дата выплаты пятого купонного дохода – 14.05.2013 г. Дата выплаты шестого купонного дохода – 12.11.2013 г. Дата выплаты седьмого купонного дохода – 13.05.2014 г. Дата выплаты восьмого купонного дохода – 11.11.2014 г. Дата выплаты девятого купонного дохода – 12.05.2015 г. Дата выплаты десятого купонного дохода – 10.11.2015 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 349 000 000 руб.; За второй купонный период - 349 000 000 руб.; За третий купонный период – 349 000 000 руб.; За четвертый купонный период – 349 000 000 руб.; За пятый купонный период – 197 216 850* руб.; За шестой купонный период – 197 238 665* руб.; За седьмой купонный период – 197 238 665* руб.; За восьмой купонный период – 798 757,36* руб.; За девятый купонный период - 798 757,36* руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый - девятый купонный периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

*без учета облигаций, выкупленных кредитной организацией - эмитентом по требованию их владельцев

Облигации серии 05

Наименование показателя	Отчетный период 2010-2015
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 05 без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	40500001В от 09.06.2010 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям	

выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 37,40 руб.; За второй купонный период – 37,40 руб.; За третий купонный период – 37,40 руб.; За четвертый купонный период – 37,40 руб.; За пятый купонный период – 37,40 руб.; За шестой купонный период – 37,40 руб.; За седьмой купонный период – 33,66 руб.; За восьмой купонный период – 33,66 руб.; За девятый купонный период – 33,66 руб.; За десятый купонный период – 33,66 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 187 000 000 руб.; За второй купонный период – 187 000 000 руб.; За третий купонный период – 187 000 000 руб.; За четвертый купонный период – 187 000 000 руб.; За пятый купонный период – 187 000 000 руб.; За шестой купонный период – 187 000 000 руб.; За седьмой купонный период – 168 300 000 руб.; За восьмой купонный период – 168 300 000 руб.; За девятый купонный период – 168 300 000 руб.; За десятый купонный период – 168 300 000 руб..
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 08.03.2011 г. Дата выплаты второго купонного дохода – 06.09.2011 г. Дата выплаты третьего купонного дохода – 06.03.2012 г. Дата выплаты четвертого купонного дохода – 04.09.2012 г. Дата выплаты пятого купонного дохода – 05.03.2013 г. Дата выплаты шестого купонного дохода – 03.09.2013 г. Дата выплаты седьмого купонного дохода – 04.03.2014 г. Дата выплаты восьмого купонного дохода – 02.09.2014 г. Дата выплаты девятого купонного дохода – 03.03.2015 г. Дата выплаты десятого купонного дохода – 01.09.2015 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период - 187 000 000 руб.; За второй купонный период - 187 000 000 руб.; За третий купонный период -187 000 000 руб.; За четвертый купонный период -187 000 000 руб.; За пятый купонный период -187 000 000 руб.; За шестой купонный период -187 000 000 руб.; За седьмой купонный период – 3 204 936,90* руб.; За восьмой купонный период – 8 455 930,56* руб.; За девятый купонный период – 8 455 930,56* руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или	Доходы за первый - девятый купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в

выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

*без учета облигаций, выкупленных кредитной организацией - эмитентом по требованию их владельцев

Облигации серии 01-ИП

Наименование показателя	Отчетный период 2010-2015
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	40700001В от 28.07.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 40,89 руб.; За второй купонный период – 40,89 руб.; За третий купонный период – 40,89 руб.; За четвертый купонный период – 40,89 руб.; За пятый купонный период – 40,89 руб.; За шестой купонный период – 40,89 руб.; За седьмой купонный период – 40,89 руб.; За восьмой купонный период – 40,89 руб.; За девятый купонный период – 40,89 руб.; За десятый купонный период – 40,89 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 204 450 000 руб.; За второй купонный период – 204 450 000 руб.; За третий купонный период – 204 450 000 руб.; За четвертый купонный период – 204 450 000 руб.; За пятый купонный период – 204 450 000 руб.; За шестой купонный период – 204 450 000 руб.; За седьмой купонный период – 204 450 000 руб.; За восьмой купонный период – 204 450 000 руб.; За девятый купонный период – 204 450 000 руб.; За десятый купонный период – 204 450 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 14.03.2012 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 12.09.2012 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 13.03.2013 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 11.09.2013 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 12.03.2014 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 10.09.2014 г.; Дата выплаты седьмого купонного дохода –

	11.03.2015 г.; Дата выплаты восьмого купонного дохода – 09.09.2015 г.; Дата выплаты девятого купонного дохода – 09.03.2016 г.; Дата выплаты десятого купонного дохода – 07.09.2016 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период - 204 450 000 руб.; За второй купонный период - 204 450 000 руб.; За третий купонный период - 204 450 000 руб.; За четвертый купонный период – 204 450 000 руб.; За пятый купонный период – 204 450 000 руб.; За шестой купонный период – 204 450 000 руб.; За седьмой купонный период – 204 450 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый - седьмой купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Биржевые облигации серии БО-01

Наименование показателя	Отчетный период 2010-2015
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020100001B от 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 44,88 руб.; За второй купонный период – 44,88 руб.; За третий купонный период – 44,88 руб.; За четвертый купонный период – 44,88 руб.; За пятый купонный период – 29,92 руб.; За шестой купонный период – 29,92 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 224 400 000 руб.; За второй купонный период – 224 400 000 руб.; За третий купонный период – 224 400 000 руб.; За четвертый купонный период – 224 400 000 руб.; За пятый купонный период – 149 600 000 руб.; За шестой купонный период – 149 600 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов	Дата выплаты первого купонного дохода –

по облигациям выпуска	13.06.2012 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 12.12.2012 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 12.06.2013 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 11.12.2013 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 11.06.2014 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 10.12.2014 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период - 224 400 000 руб.; За второй купонный период – 224 400 000 руб.; За третий купонный период – 224 400 000 руб.; За четвертый купонный период – 224 400 000 руб.; За пятый купонный период – 149 600 000 руб.; За шестой купонный период - 149 600 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый-шестой купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Биржевые облигации серии БО-02

Наименование показателя	Отчетный период 2010-2015
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020200001B от 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 42,38 руб.; За второй купонный период – 42,38 руб.; За третий купонный период – 42,38 руб.; За четвертый купонный период – 28,67 руб.; За пятый купонный период – 28,67 руб.; За шестой купонный период – 28,67 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 211 900 000 руб.; За второй купонный период – 211 900 000 руб.; За третий купонный период – 211 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 143 350 000 руб.;

	За пятый купонный период – 143 350 000 руб.; За шестой купонный период – 143 350 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 31.08.2012 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 01.03.2013 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 30.08.2013 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 28.02.2014 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 29.08.2014 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 27.02.2015 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период - 211 900 000 руб.; За второй купонный период - 211 900 000 руб.; За третий купонный период – 211 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 2 265 102,02* руб.; За пятый купонный период – 2 265 102,02* руб.; За шестой купонный период – 2 265 102,02* руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый – шестой купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

*без учета облигаций, выкупленных кредитной организацией - эмитентом по требованию их владельцев

Биржевые облигации серии БО-03

Наименование показателя	Отчетный период 2010-2015
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020300001B от 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. /	За первый купонный период – 42,38 руб.; За второй купонный период – 42,38 руб.; За третий купонный период – 42,38 руб.;

иностранная валюта	За четвертый купонный период – 28,67 руб.; За пятый купонный период – 28,67 руб.; За шестой купонный период – 28,67 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностранная валюта	За первый купонный период – 211 900 000 руб.; За второй купонный период – 211 900 000 руб.; За третий купонный период – 211 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 143 350 000 руб.; За пятый купонный период – 143 350 000 руб.; За шестой купонный период – 143 350 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 05.09.2012 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 06.03.2013 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 04.09.2013 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 05.03.2014 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 03.09.2014 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 04.03.2015 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностранная валюта	За первый купонный период - 211 900 000 руб.; За второй купонный период - 211 900 000 руб.; За третий купонный период – 211 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 878 964,86* руб.; За пятый купонный период – 878 964,86* руб.; За шестой купонный период – 878 964,86* руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый – шестой купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

*без учета облигаций, выкупленных кредитной организацией - эмитентом, по требованию их владельцев

Биржевые облигации серии БО-04

Наименование показателя	Отчетный период 2010-2015
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020400001B 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежащих выплате по	За первый купонный период – 45,38 руб.;

облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За второй купонный период – 45,38 руб.; За третий купонный период – 45,38 руб.; За четвертый купонный период – 45,38 руб.; За пятый купонный период – 50,61 руб.; За шестой купонный период – 50,61 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 226 900 000 руб.; За второй купонный период – 226 900 000 руб.; За третий купонный период – 226 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 226 900 000 руб.; За пятый купонный период – 253 050 000 руб.; За шестой купонный период – 253 050 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 26.04.2013 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 25.10.2013 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 25.04.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 24.10.2014 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 24.04.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 23.10.2015 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период - 226 900 000 руб.; За второй купонный период - 226 900 000 руб.; За третий купонный период - 226 900 000 руб.; За четвертый купонный период - 226 900 000 руб.; За пятый купонный период - 10 737 620,04* руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый - пятый купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Биржевые облигации серии БО-05

Наименование показателя	Отчетный период 2010 2015
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020500001B от 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 45,38 руб.; За второй купонный период – 45,38 руб.; За третий купонный период – 45,38 руб.; За четвертый купонный период – 45,38 руб.; За пятый купонный период – 50,61 руб.; За шестой купонный период – 50,61 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 226 900 000 руб.; За второй купонный период – 226 900 000 руб.; За третий купонный период – 226 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 226 900 000 руб.; За пятый купонный период – 253 050 000 руб.; За шестой купонный период – 253 050 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 30.04.2013 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 29.10.2013 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 29.04.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 28.10.2014 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 28.04.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 27.10.2015 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период - 226 900 000 руб.; За второй купонный период - 226 900 000 руб.; За третий купонный период - 226 900 000 руб.; За четвертый купонный период - 226 900 000 руб.; За пятый купонный период - 1 707 834,45* руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый – пятый купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Биржевые облигации серии БО-06

Наименование показателя	Отчетный период 2010-2015
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020600001B 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежавших выплате по	За первый купонный период – 42,88 руб.;

облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За второй купонный период – 42,88 руб.; За третий купонный период – 42,88 руб.; За четвертый купонный период – 42,88 руб.; За пятый купонный период – 42,88 руб.; За шестой купонный период – 42,88 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 214 400 000 руб.; За второй купонный период – 214 400 000 руб.; За третий купонный период – 214 400 000 руб.; За четвертый купонный период – 214 400 000 руб.; За пятый купонный период – 214 400 000 руб.; За шестой купонный период – 214 400 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 18.08.2013 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 13.02.2014 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 14.08.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 12.02.2015 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 13.08.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 11.02.2016 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 214 400 000 руб.; За второй купонный период – 214 400 000 руб.; За третий купонный период – 214 400 000 руб.; За четвертый купонный период – 214 400 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый - четвертый купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Биржевые облигации серии БО-07

Наименование показателя	Отчетный период 2010-2015
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020700001B от 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. /	За первый купонный период – 42,88 руб.; За второй купонный период – 42,88 руб.; За третий купонный период – 42,88 руб.;

иностранная валюта	За четвертый купонный период – 42,88 руб.; За пятый купонный период – 42,88 руб.; За шестой купонный период – 42,88 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностранная валюта	За первый купонный период – 214 400 000 руб.; За второй купонный период – 214 400 000 руб.; За третий купонный период – 214 400 000 руб.; За четвертый купонный период – 214 400 000 руб.; За пятый купонный период – 214 400 000 руб.; За шестой купонный период – 214 400 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 15.08.2013 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 13.02.2014 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 14.08.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 12.02.2015 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 13.08.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 11.02.2016 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностранная валюта	За первый купонный период – 214 400 000 руб.; За второй купонный период – 214 400 000 руб.; За третий купонный период – 214 400 000 руб.; За четвертый купонный период – 214 400 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый - четвертый купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Биржевые облигации серии БО-08

Наименование показателя	Отчетный период 2010-2015
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020800001B от 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностранная валюта	За первый купонный период – 40,64 руб.; За второй купонный период – 40,64 руб.; За третий купонный период – 40,64 руб.; За четвертый купонный период – 40,64 руб.; За пятый купонный период – не установлен;

	За шестой купонный период – не установлен.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 203 200 000 руб.; За второй купонный период – 203 200 000 руб.; За третий купонный период – 203 200 000 руб.; За четвертый купонный период – 203 200 000 руб.; За пятый купонный период – не установлен; За шестой купонный период – не установлен.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 27.08.2013 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 25.02.2014 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 26.08.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 24.02.2015 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 25.08.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 23.02.2016 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 203 200 000 руб.; За второй купонный период – 203 200 000 руб.; За третий купонный период – 203 200 000 руб.; За четвертый купонный период – 203 200 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый - четвертый купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Биржевые облигации серии БО-09

Наименование показателя	Отчетный период 2010-2015
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020900001B от 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 40,64 руб.; За второй купонный период – 40,64 руб.; За третий купонный период – 40,64 руб.; За четвертый купонный период – 40,64 руб.; За пятый купонный период – 69,81 руб.; За шестой купонный период – 69,81 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по	За первый купонный период – 203 200 000;

облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За второй купонный период – 203 200 000 руб.; За третий купонный период – 203 200 000 руб.; За четвертый купонный период – 203 200 000 руб.; За пятый купонный период – 349 050 000 руб.; За шестой купонный период – 349 050 000 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 27.08.2013 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 25.02.2014 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 26.08.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 24.02.2015 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 25.08.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 23.02.2016 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 203 200 000 руб.; За второй купонный период – 203 200 000 руб.; За третий купонный период – 203 200 000 руб.; За четвертый купонный период – 203 200 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый - четвертый купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Биржевые облигации серии БО-10

Наименование показателя	Отчетный период 2010-2015
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020900001B от 01.09.2011 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 40,39 руб.; За второй купонный период – 40,39 руб.; За третий купонный период – 40,39 руб.; За четвертый купонный период – 40,39 руб.; За пятый купонный период – 40,39 руб.; За шестой купонный период – 40,39 руб.; За седьмой купонный период – не установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен;

	За десятый купонный период – не установлен.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 403 900 000 руб.; За второй купонный период – 403 900 000 руб.; За третий купонный период – 403 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 403 900 000 руб.; За пятый купонный период – 403 900 000 руб.; За шестой купонный период – 403 900 000 руб.; За седьмой купонный период – не установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 27.05.2014 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 25.11.2014 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 26.05.2015 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 24.11.2015 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 24.05.2016 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 22.11.2016 г.; Дата выплаты седьмого купонного дохода – 23.05.2017 г.; Дата выплаты восьмого купонного дохода – 21.11.2017 г.; Дата выплаты девятого купонного дохода – 22.05.2018 г.; Дата выплаты десятого купонного дохода – 20.11.2018 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 403 900 000 руб.; За второй купонный период – 403 900 000 руб.; За третий купонный период – 403 900 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый - третий купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Биржевые облигации серии БО-11

Наименование показателя	Отчетный период 2010-2015
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента

Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B021100001B от 13.05.2014 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 59,84 руб.; За второй купонный период – 59,84 руб.; За третий купонный период – не установлен; За четвертый купонный период – не установлен; За пятый купонный период – не установлен; За шестой купонный период – не установлен; За седьмой купонный период – не установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 299 200 000 руб.; За второй купонный период – 299 200 000 руб.; За третий купонный период – не установлен; За четвертый купонный период – не установлен; За пятый купонный период – не установлен; За шестой купонный период – не установлен; За седьмой купонный период – не установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 27.05.2015 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 25.11.2015 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 25.05.2016 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 23.11.2016 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 24.05.2017 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 22.11.2017 г.; Дата выплаты седьмого купонного дохода – 23.05.2018 г.; Дата выплаты восьмого купонного дохода – 21.11.2018 г.; Дата выплаты девятого купонного дохода – 22.05.2019 г.; Дата выплаты десятого купонного дохода – 20.11.2019 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 299 200 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый купонный период выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме.

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют
--	-------------

Биржевые облигации серии БО-21

Наименование показателя	Отчетный период 2010-2015
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-21 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B022100001B от 13.05.2014 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 48,37 руб.; За второй купонный период – 48,37 руб.; За третий купонный период – 52,36 руб.; За четвертый купонный период – 52,36 руб.; За пятый купонный период – не установлен; За шестой купонный период – не установлен; За седьмой купонный период – не установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 483 700 000 руб.; За второй купонный период – 483 700 000 руб.; За третий купонный период – 523 600 000 руб.; За четвертый купонный период – 523 600 000 руб.; За пятый купонный период – не установлен; За шестой купонный период – не установлен; За седьмой купонный период – не установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 21.11.2014 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 22.05.2015 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 20.11.2015 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 20.05.2016 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 18.11.2016 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 19.05.2017 г.; Дата выплаты седьмого купонного дохода – 17.11.2017 г.; Дата выплаты восьмого купонного дохода –

	18.05.2018 г.; Дата выплаты девятого купонного дохода – 16.11.2018 г.; Дата выплаты десятого купонного дохода – 17.05.2019 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 483 700 000 руб.; За второй купонный период - 483 700 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый - второй купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Биржевые облигации серии БО-22

Наименование показателя	Отчетный период 2010-2015
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-22 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B022200001B 13.05.2014 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон);
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 51,36 руб.; За второй купонный период – 51,36 руб.; За третий купонный период – не установлен; За четвертый купонный период – не установлен; За пятый купонный период – не установлен; За шестой купонный период – не установлен; За седьмой купонный период – не установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 513 600 000 руб.; За второй купонный период – 513 600 000 руб.; За третий купонный период – не установлен; За четвертый купонный период – не установлен; За пятый купонный период – не установлен; За шестой купонный период – не установлен;

	За седьмой купонный период – не установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 10.02.2015 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 11.08.2015 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 09.02.2016 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 09.08.2016 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 07.02.2017 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 08.08.2017 г.; Дата выплаты седьмого купонного дохода – 06.02.2018 г.; Дата выплаты восьмого купонного дохода – 07.08.2018 г.; Дата выплаты девятого купонного дохода – 05.02.2019 г.; Дата выплаты десятого купонного дохода – 06.08.2019 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	За первый купонный период – 513 600 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы за первый купонный период выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

9.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами

Иные сведения отсутствуют.

Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Место нахождения: *Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9*
Почтовый адрес: *Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9*

СЕРТИФИКАТ

ЖИЛИЩНЫЕ ОБЛИГАЦИИ с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02-ИП в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента (далее – «Облигации»)

Государственный регистрационный номер выпуска Облигаций:

Дата государственной регистрации выпуска Облигаций «__» _____ 20__ г.

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Акционерное общество «ЮниКредит Банк» (далее – «кредитная организация - эмитент») обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 4 000 000 (Четыре миллиона) Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.

Общее количество Облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер _____ от «__» _____ 20__ года, составляет 4 000 000 (Четыре миллиона) Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

Место нахождения НРД: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Председатель Правления

АО ЮниКредит Банка

(подпись)

(Ф.И.О.)

Дата «__» _____ 20__ г.

М.П.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается залогом ипотечного покрытия в соответствии с условиями, указанными в настоящем сертификате.

Ведение реестра ипотечного покрытия осуществляется специализированным депозитарием - Закрытым акционерным обществом «Депозитарная компания «РЕГИОН»

(наименование должности)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Дата «__» _____ 20__ г.

М.П.

1. Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг: облигации

Иные идентификационные признаки:

Жилищные облигации с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02-ИП со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента (далее – «Облигации»).

2. Форма облигаций: документарные.

Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение облигаций:

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	Номер: №177-12042-000100 Дата выдачи: 19.02.2009 г. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Номер контактного телефона (факса)	+7 (495) 956-27-90; +7 (495) 956-27-91

3. Номинальная стоимость облигации:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

4. Количество облигаций в выпуске:

4 000 000 (Четыре миллиона) штук.

Данный выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

5. Права владельца облигации.

Облигации представляют собой обязательства Акционерного общества «ЮниКредит Банк» (далее также – «эмитент» или «кредитная организация - эмитент»), обеспеченные залогом ипотечного покрытия.

Облигации предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации имеет следующие права:

- право на получение номинальной стоимости Облигации в порядке и в срок, предусмотренные настоящим сертификатом ценных бумаг (далее – «Сертификат», «Сертификат Облигаций»);
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в п. 7.1., п. 7.2. Сертификата;
- право требовать от кредитной организации - эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке, установленных в п. 9.3. Сертификата, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям и право на удовлетворение таких требований;
- право заявлять кредитной организации - эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций в порядке, установленном в п.13.2.3. Сертификата (владельцы Облигаций, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке);
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия Облигаций;
- равные с другими владельцами Облигаций права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случаях изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после полной оплаты Облигаций, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах их выпуска (далее – «Отчет об итогах выпуска»), - после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска регистрирующим органом (далее – «регистрирующий орган», «Центральный банк Российской Федерации» или «Банк России»);
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из залога ипотечного покрытия Облигаций, в соответствии с условиями, указанными в п. 13.2.3. Сертификата. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций, как по требованию их владельцев, так и по соглашению с владельцами Облигаций в сроки и в порядке, предусмотренные в п. 10 Сертификата;

- в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к кредитной организации - эмитенту;
- владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Условиями выпуска предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям залогом ипотечного покрытия.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми Облигациями.

Облигации данного выпуска не являются предназначенными для квалифицированных инвесторов.

В соответствии с пунктами 1, 4 статьи 29.1 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее также – **«Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»**) кредитная организация - эмитент вправе определить представителя владельцев Облигаций. Общее собрание владельцев Облигаций вправе в любое время избрать представителя владельцев Облигаций, в том числе взамен ранее определенного кредитной организацией – эмитентом или взамен ранее избранного общим собранием владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 15 статьи 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с данным Федеральным законом отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, если иное не предусмотрено данным Федеральным законом, условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 16 статьи 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

6. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных облигацией.

Выпуск всех Облигаций оформляется одним Сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее - **«НРД»**, **«НКО ЗАО НРД»**). До даты начала размещения кредитная организация - эмитент передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

Сертификат и решение о выпуске ценных бумаг – Облигаций являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями. В случае расхождения между текстом решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате Облигаций, владелец Облигации имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой Облигацией, в объеме, удостоверенном Сертификатом. Права владельцев Облигаций удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в НРД, осуществляющем обязательное централизованное хранение Облигаций или иных депозитариях, за исключением НРД. Право на Облигации переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигации. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Порядок, в том числе срок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарий, осуществляющем централизованное хранение. Порядок осуществления прав владельцем Облигаций:

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее – **«Депозитарий»**).

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 г. № 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – **«Биржа»**).

Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности юридического лица, имеющего право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг (далее – **«Клиринговая организация»**) и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Иные сведения о порядке удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных Облигацией:

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 г. № 36, а также иными нормативными документами Банка России и внутренними документами депозитариев в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении всех Облигаций производится после выплаты номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата Облигаций с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов Банка России порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

7. Порядок и срок выплаты доходов.

7.1. Размер дохода или порядок его определения.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Количество купонных периодов – 10 (Десять), длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Величина купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:

$$K_j = \text{Nom} * C_j * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

j – порядковый номер купонного периода, $j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$;

K_j – размер купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j – процентная ставка купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j)$ – дата окончания j -го купонного периода;

$T(j-1)$ – дата окончания предыдущего купонного периода, а для $j=1$ первого купонного периода, $T(j-1)$ – дата начала размещения Облигаций.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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.

Размер процентной ставки купона на первый купонный период определяется в установленном порядке.

Порядок определения процентной ставки купона на купонные периоды, начиная со второго:

1) После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента, на купонные периоды, начиная со второго по j -ый купонный период ($j=2,3...10$).

Информация об определенных ставках или порядке определения процентных ставок по купонам Облигаций в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации - эмитента, а также о порядковом номере i -го купонного периода ($i=1,...,9$), в течение 5 (Пяти) последних рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в установленном порядке и в установленные сроки. Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок до даты начала размещения Облигаций.

2) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по каждому купонному периоду, размер (порядок определения размера) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций, определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг - Облигаций (далее – «Уведомление об итогах выпуска») в регистрирующий орган и не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода.

Информация о ставках или порядке определения процентных ставок по купонам Облигаций, определенных кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган, а также о порядковом номере i -го купонного периода ($i=1,...,9$), в течение 5 (Пяти) последних рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в установленном порядке и в установленные сроки. Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках либо порядке определения ставок не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

Иные сведения о порядке определения дохода по облигациям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах: отсутствуют.

7.2. Порядок выплаты дохода.

Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Датами окончания купонных периодов является:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Форма расчетов: безналичная.

Сроки перечисления начисленных доходов: если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Место выплаты доходов: в связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

Порядок выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет кредитной организации – эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Передача доходов по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую обязанность кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность кредитной организации – эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Выплата дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям не предусмотрено.

8. Срок и порядок обращения облигаций.

8.1. Указывается срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций составляет 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата и действующего законодательства Российской Федерации.

Кредитная организация – эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска Облигаций к торгам.

8.2. Ограничения, связанные с обращением облигаций.

Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией Отчета об итогах выпуска, – также до государственной регистрации Отчета об итогах выпуска.

Публичное обращение Облигаций, выпуск которых подлежит государственной регистрации, допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

- регистрации проспекта ценных бумаг;
- раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Сделки купли-продажи Облигаций на вторичном рынке допускаются после их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска, – после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций кредитной организации – эмитента не предусмотрено.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения/досрочного погашения Облигаций.

Не позднее 30 (Тридцати) дней после завершения размещения Облигаций кредитная организация – эмитент обязана представить в регистрирующий орган Отчет об итогах выпуска, а при соблюдении условий, указанных в статье 25 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» вместо Отчета об итогах выпуска вправе представить Уведомление об итогах выпуска.

Кредитная организация – эмитент обязана раскрыть информацию о намерении представить Уведомление об итогах выпуска до начала их размещения.

9. Сведения о порядке и условиях погашения (досрочного погашения) облигаций.

9.1. Форма погашения облигаций.

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций.

Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

9.2. Погашение облигаций по истечении срока обращения.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Срок (дата) погашения Облигаций или порядок его определения:

Датой погашения Облигаций является 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее - «Дата погашения Облигаций»). Дата начала и дата окончания погашения Облигаций совпадают.

При погашении Облигаций владельцам выплачивается 100% номинальной стоимости Облигаций. Выплата купонного дохода за последний купонный период в Дату погашения Облигаций осуществляется в соответствии с п. 7.2 Сертификата.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;
- на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Иные сведения об условиях и порядке погашения:

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов за все купонные периоды и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Иные условия и порядок погашения Облигаций отсутствуют.

9.3. Возможность и условия досрочного погашения облигаций.

9.3.1. Наличие (отсутствие) возможности досрочного погашения облигаций выпуска по требованию их владельцев и (или) по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Условиями выпуска предусмотрено досрочное погашение облигаций по требованию владельцев Облигаций кредитной организации – эмитента.

Условиями выпуска предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после их полной оплаты, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией Отчета об итогах выпуска, - также после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска.

Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

9.3.2. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций.

Условия возникновения у кредитной организации – эмитента обязательства по досрочному погашению Облигаций:

Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения Облигаций, в случае если:

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия Облигаций, установленные Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (далее - «*Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах»*»);
- нарушен установленный порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций;
- нарушены установленные условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Также владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения Облигаций до наступления срока их погашения, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям как они определены Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа кредитной организации – эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа кредитной организации – эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по приобретению Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа кредитной организации – эмитента от исполнения указанного обязательства;
- утраты обеспечения по Облигациям или существенного ухудшения условий такого обеспечения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

При этом величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C} * (\text{T} - \text{T}(j-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C – процентная ставка купона для соответствующего купонного периода, в который осуществляется досрочное погашение, в процентах годовых;

T – дата досрочного погашения Облигаций;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода, а в случае если досрочное погашение осуществляется в течение первого купонного периода - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требований о досрочном погашении (далее – «**Требование**» или «**Требование о досрочном погашении**») или дата досрочного погашения выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 9.2 Сертификата, то для целей досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев применяются все положения решения о выпуске ценных бумаг, Сертификата в части погашения Облигаций, предусмотренные пп. 9.1 – 9.2 Сертификата. Права владельцев Облигаций признаются исполненными кредитной организацией – эмитентом, а обязательства кредитной организации – эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Сертификата, надлежаще выполненными.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть заявлены требования о досрочном погашении принадлежащих им Облигаций:

За исключением случаев, предусмотренных ниже, срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены Требования, составляет 30 (Тридцать) дней с даты раскрытия или представления кредитной организацией – эмитентом информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения. При этом право требовать досрочного погашения Облигаций, возникшее в связи с нарушением установленных требований к размеру ипотечного покрытия Облигаций и (или) нарушением условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям, которые установлены статьей 13 Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», прекращается с даты раскрытия или представления кредитной организацией – эмитентом информации об устранении выявленных нарушений. Раскрытие информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций производится в установленном порядке и сроки.

В случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Облигациям (как они определены Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»), владельцы Облигаций вправе предъявлять Требования с момента наступления таких обстоятельств (событий) до даты раскрытия информации об устранении нарушения кредитной организацией – эмитентом, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, раскрытия иным лицом.

Срок (порядок определения срока) досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Кредитная организация - эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, Требования на досрочное погашение которых поступят от владельцев Облигаций в установленный срок.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Сведения о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от кредитной организации – эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрываются в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

Здесь и далее под термином «лента новостей» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, в установленном порядке уполномоченным на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

Здесь и далее под термином «на страницах в сети Интернет» понимается раскрытие информации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на странице, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг - <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420>, а также на странице, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат кредитной организации - эмитенту - http://www.unicreditbank.ru/rus/about/issuer_reports/index.wbp.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Указанное сообщение должно содержать:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Данное сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено кредитной организацией – эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Также кредитная организация – эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Сертификата, обязана уведомить НРД и Биржу о наступлении такого события и о том, что кредитная организация – эмитент принимает Требования и о сроке досрочного погашения Облигаций.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия кредитной организации – эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – указание на это обстоятельство.

Моментом наступления указанного события является дата устранения кредитной организацией – эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций или дата получения кредитной организацией – эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия, об устранении соответствующего нарушения.

Указанное сообщение раскрывается кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

Текст указанного сообщения должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, предусмотренного нормативными актами для его опубликования в сети Интернет.

Данное сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, должно быть направлено кредитной организацией – эмитентом в регистрирующий орган в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Кредитная организация – эмитент публикует также сведения о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от кредитной организации – эмитента досрочного погашения Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в установленном порядке и в установленные сроки.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

После досрочного погашения Облигаций кредитной организацией – эмитентом, кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

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

Кредитная организация – эмитент обязана уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, а именно об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты возникновения таких изменений. Вместе с уведомлением об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций, в регистрирующий орган представляется копия выписки из эмиссионного счета кредитной организации – эмитента о досрочном погашении Облигаций.

При досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД кредитной организации – эмитенту, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД кредитной организации – эмитенту, на банковский счет, открытый в НРД владельцу или лицу, уполномоченному владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, представляет кредитной организации – эмитенту письменное Требование с приложением следующих документов:

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования уполномоченным лицом владельца Облигаций).

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца Облигаций или его уполномоченного лица;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Требование;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам);
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций);
- л) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД.

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Требовании необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций;
- наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Кредитная организация – эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим Требование, не соответствующее установленным требованиям.

Дополнительно к Требованию, к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, обязан передать кредитной организации – эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);

в) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов.

г) Российским гражданам – владельцам Облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у российского гражданина, необходимо предоставить кредитной организации – эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация – эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации – эмитента с 9 часов 00 минут до 17 часов 45 минут (с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по московскому времени или направляется по почтовому адресу кредитной организации – эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требования.

В течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов кредитная организация – эмитент осуществляет их проверку, и не позднее, чем на следующий рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования направляет владельцу Облигаций или лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, направившему Требование, уведомление об удовлетворении Требования или об отказе в удовлетворении Требования.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования не лишает владельца Облигаций права обратиться с Требованиями повторно.

В случае принятия решения кредитной организацией – эмитентом об удовлетворении Требования, перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет кредитной организации – эмитента, открытый в НРД, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода кредитная организация – эмитент указывает в Уведомлении об удовлетворении Требования реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления таких уведомлений, кредитная организация – эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет кредитной организации – эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения в пределах установленного срока исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций (далее – «Дата исполнения»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

Кредитная организация – эмитент обязана погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего Требования.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требованиях, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте. Облигации, погашенные кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Иные сведения об условиях досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах: отсутствуют.

9.3.3. Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента. Приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

А) Возможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению кредитной организации – эмитента определяется решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента до даты начала размещения Облигаций. При этом, в случае если кредитной организацией – эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Облигаций по ее усмотрению, кредитная организация – эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента: единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Облигаций выпуска по усмотрению кредитной организации – эмитента:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается купонный доход за соответствующий купонный период.

Величина купонного дохода на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$Kk = \text{Nom} * Ck * (T(k) - T(k-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

k – порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации – эмитента предусматривается досрочное погашение Облигаций, k = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9;

Kk – размер купонной выплаты по каждой Облигации за k-й купонный период, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

Ck – процентная ставка купона купонного периода, в процентах годовых;

T(k) – дата окончания k-го купонного периода;

T(k-1) – дата окончания (k-1)-го купонного периода, а для k=1 T(k-1) – дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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.

В случае принятия кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, определенного кредитной организацией – эмитентом в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата окончания купонного периода, определенного кредитной организацией – эмитентом в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента. Дата начала и дата окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций:

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по ее усмотрению: в случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, кредитная организация – эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций и раскрыть сообщение о принятом решении не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента (далее – «*Дата досрочного погашения*»).

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом по ее усмотрению: досрочное погашение производится в дату окончания купонного периода, определенного в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

Данное решение принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента. В случае, если кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении кредитной организации – эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента, установленная подпунктом А) пункта 9.3.3 Сертификата кредитной организацией – эмитентом не используется, и кредитная организация – эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом А) пункта 9.3.3 Сертификата.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций иной формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Выплаты по Облигациям производятся денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Передача денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат досрочному погашению;
- на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется

ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Передача выплат при досрочном погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Списание Облигаций со счетов депо при их досрочном погашении производится после исполнения кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций:

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента раскрывается кредитной организацией – эмитентом до даты начала размещения Облигаций в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также:

- порядок принятия кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций;
- срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций;
- номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения и не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты досрочного погашения в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок осуществления кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций:

После досрочного погашения кредитной организацией – эмитентом Облигаций кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных досрочно Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Б) Кредитная организация – эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания k-го купонного периода ($k < 10$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента: единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Облигаций выпуска по усмотрению кредитной организации - эмитента:

Стоимость досрочного погашения:

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается купонный доход за соответствующий купонный период.

Величина купонного дохода на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$Kk = \text{Nom} * Ck * (T(k) - T(k-1)) / 365 / 100 \%, \text{ где}$$

k – порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации – эмитента предусматривается досрочное погашение Облигаций, k = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9;

Kk – размер купонной выплаты по каждой Облигации за k-й купонный период, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

Ck – процентная ставка купона купонного периода, в процентах годовых;

T(k) – дата окончания k-го купонного периода;

T(k-1) – дата окончания (k-1)-го купонного периода, а для k=1 T(k-1) – дата начала размещения Облигаций.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете 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.

В случае принятия кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания k-го купонного периода, определенную решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента.

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата окончания k-го купонного периода, определенная решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента. Дата начала и дата окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций:

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по ее усмотрению: решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания k-го купонного периода (k<10) – даты досрочного погашения Облигаций.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом по ее усмотрению: дата окончания k-го купонного периода (k<10), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или предоставления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган, установленного соответствующим решением уполномоченного органа кредитной организации – эмитента.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владельцы Облигаций не имеют права требовать начисления процентов или какой-либо компенсации за выплату денежных средств в таком порядке.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций иной формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Выплаты по Облигациям производятся денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;
- на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Передача выплат при досрочном погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Списание Облигаций со счетов депо при их досрочном погашении производится после исполнения кредитной организацией – эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов за все купонные периоды и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций:

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания k-го купонного периода ($k < 10$) – даты досрочного погашения Облигаций, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок осуществления кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций:

После досрочного погашения кредитной организацией – эмитентом Облигаций кредитная организация – эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных досрочно Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

10. Сведения о приобретении облигаций в период обращения.

Наличие (отсутствие) возможности приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций по требованию владельцев и (или) по соглашению с владельцами таких Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

В соответствии с условиями выпуска предусматривается обязательство приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций по требованию их владельцев и по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью последующего обращения таких Облигаций до истечения срока погашения.

В последующем при условии соблюдения кредитной организацией – эмитентом требований законодательства Российской Федерации приобретенные кредитной организацией – эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с приобретением Облигаций, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, приобретение Облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Сведения о возможности или невозможности погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций досрочно.

Кредитная организация – эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные им Облигации досрочно. Решение о досрочном погашении приобретенных Облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента.

Облигации, погашенные кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок и условия досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций.

Досрочное погашение приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций:

1. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций, приобретенных ею в соответствии с п. 10 Сертификата по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о принятии такого решения путем публикации информации в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

2. После досрочного погашения кредитной организацией – эмитентом Облигаций, приобретенных ею в соответствии с п. 10 Сертификата по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для их опубликования в сети Интернет.

10.1. Порядок приобретения облигаций по требованию владельцев облигаций

Предусматривается возможность приобретения Облигации по требованию владельцев Облигации с возможностью их дальнейшего обращения до наступления даты погашения Облигации. Принятие Наблюдательным Советом кредитной организации - эмитента отдельных решений о приобретении Облигации по требованию их владельцев не требуется, так как условия и порядок приобретения Облигации по требованию их владельцев изложены в Сертификате. Кредитная организация - эмитент безотзывно обязуется приобрести Облигации на условиях, установленных Сертификатом, по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда в соответствии с настоящим Сертификатом после определения кредитной организации - эмитентом процентной (ых) ставки (ок) по купону (ам) какого-либо (каких-либо) купонного периода (купонных периодов) у Облигации останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов. Предъявление требований владельцами Облигации кредитной организации - эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому не определена и которая устанавливается кредитной организацией - эмитентом после регистрации Отчета об итогах выпуска (предоставления Уведомления об итогах выпуска) (далее – «**Период предъявления Облигации к приобретению кредитной организацией – эмитентом**»).

Приобретение Облигаций кредитной организацией – эмитентом по требованию их владельцев допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией Отчета об итогах выпуска, также после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска.

Датой приобретения является 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом (далее – «**Дата приобретения Облигаций**»).

Цена приобретения облигаций по требованию их владельцев:

Цена приобретения Облигаций составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций (далее – «**Цена приобретения**»). В момент оплаты приобретаемых Облигаций кредитная организация - эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цена приобретения накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{Cj} * (\text{T} - \text{T}(\text{j}-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

j – порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

Cj – процентная ставка купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T – текущая дата (Дата приобретения) в рамках срока обращения Облигаций;

T(j-1) – дата окончания (j-1)-го купонного периода, а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки.

Округление цифр при расчете 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.

Порядок и условия приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом:

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через Биржу.

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ФБ ММВБ»; ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли:	№ 077-007
Дата выдачи:	20.12.2013 г.
Срок действия лицензии:	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об ином организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по требованию их владельцев, кредитная организация - эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций.

Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки, начиная со дня принятия решения об изменении организатора торгов, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом (в случае приобретения Облигаций по требованию владельцев) или не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций со стороны владельцев Облигаций, определенного Наблюдательным Советом кредитной организации – эмитента в случае приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Приобретение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом самостоятельно.

1) Владелец Облигаций, являющийся участником торгов Биржи (далее – «**Участник торгов**»), действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций кредитной организации - эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «**Держатель Облигаций**».

2) С 9 часов 00 минут до 17 часов 45 минут в любой рабочий день (с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по московскому времени любого рабочего дня в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом Держатель Облигаций должен направить кредитной организации - эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя Облигаций, подписано его уполномоченным лицом и скреплено печатью. Уведомление может быть вручено лично, направлено заказным письмом или срочной курьерской службой. В случае направления Уведомления заказным письмом или срочной курьерской почтой, копия Уведомления должна быть также направлена кредитной организации - эмитенту по факсу: (495) 258-72-90.

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Уведомление считается полученным: при направлении заказным письмом или личном вручении – с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать АО ЮниКредит Банку неконвертируемые процентные документарные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02-ИП, выпущенные АО ЮниКредит Банком, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации _____, в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя Облигаций:

Место нахождения и почтовый адрес Держателя Облигаций:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Владельцем (владельцами) Облигаций является (являются): (Ф.И.О. владельца Облигаций – для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций – для юридического лица)

Подпись уполномоченного лица Держателя Облигаций

Печать Держателя Облигаций»

Кредитная организация - эмитента не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления кредитной организации – эмитенту;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «**Правила Биржи**»), адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем.

Достаточным свидетельством выставления Держателем Облигаций заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций признается выписка из реестра заявок, предоставляемая Биржей.

4) Сделки по приобретению кредитной организации - эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются через Биржу в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торгов на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Сертификатом и находящимся в системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п.3), ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организации - эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Сертификате.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организации - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки

должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления, на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть заявлены требования о приобретении принадлежащих им Облигаций:

Требования о приобретении Облигаций могут быть заявлены их владельцами в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Срок (порядок определения срока) приобретения Облигаций кредитной организации – эмитента по требованию их владельцев:

Датой приобретения является Дата приобретения Облигаций - 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации текста зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного проспекта ценных бумаг на страницах в сети Интернет в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг выпуска.

Текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет с даты истечения указанного выше срока, установленного Положением о раскрытии информации, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг выпуска, в отношении которого был зарегистрирован проспект ценных бумаг.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных Облигаций:

Информация об исполнении кредитной организацией - эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с Даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Иные сведения о порядке приобретения Облигаций по требованию их владельцев в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на казначейский счет депо кредитной организации – эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные ею Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Кредитная организация – эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные ею Облигации досрочно. Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Порядок досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

В отношении досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций не применяется п. 9.3 Сертификата о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента. Раскрытие информации о досрочном погашении приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется в установленном порядке и в установленные сроки.

10.2. Порядок приобретения облигаций по соглашению с владельцами облигаций

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до наступления даты погашения Облигаций.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций возможно только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация Отчета об итогах выпуска – также после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска.

Облигации, приобретенные по соглашению с владельцами Облигаций, в последующем могут быть вновь выпущены в обращение до наступления Даты погашения Облигаций.

Облигации приобретаются кредитной организацией - эмитентом в соответствии с отдельными решениями кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций, принимаемыми Наблюдательным Советом кредитной организации - эмитента в соответствии с его Уставом.

Решение о приобретении Облигаций принимается кредитной организацией - эмитентом с учетом положений Сертификата. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) может быть принято в течение срока обращения Облигаций (срока, равного сроку обращения Облигаций).

Цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций:

Цена (порядок определения цены) приобретения Облигаций определяется решением Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Порядок и условия приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом:

Решение Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно содержать:

- количество приобретаемых Облигаций;
- дату приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления кредитной организацией – эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций, иные существенные условия приобретения Облигаций.

Направление кредитной организацией – эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется путем опубликования кредитной организацией – эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых кредитной организацией – эмитентом Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией – эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация – эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально общему количеству Облигаций, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией – эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.

Если в решении Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента о приобретении Облигаций не указано иное, приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется кредитной организацией – эмитентом на Бирже с использованием системы торгов в соответствии с Правилами Биржи и другими нормативными документами Биржи.

В случае реорганизации, ликвидации Биржи, либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией – эмитентом в порядке, предусмотренном Сертификатом, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация – эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация – эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией – эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцами, кредитная организация – эмитент должна раскрыть информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация – эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Порядок раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации о порядке и условиях приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией – эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть раскрыто кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты составления протокола Наблюдательного Совета кредитной организации – эмитента, на котором принято соответствующее решение, но не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного Наблюдательным Советом кредитной организации – эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций по соглашению с их владельцами;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;

- порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций, иные существенные условия приобретения Облигаций.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении Облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных Облигаций:

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Облигаций) в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, определенной в соответствии с Сертификатом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией-эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация-эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально общему количеству Облигаций, указанных в заявленных требованиях, при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Иные сведения о порядке приобретения Облигаций:

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на казначейский счет депо кредитной организации – эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные ею Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Кредитная организация – эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные ею Облигации досрочно. Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Порядок досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

В отношении досрочного погашения приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций не применяется п. 9.3 Сертификата о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента. Раскрытие информации о досрочном погашении приобретенных кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется в установленном порядке и в установленные сроки.

11. Сведения о платежных агентах по облигациям

Предполагается, что выплаты по Облигациям будут осуществляться кредитной организацией – эмитентом без привлечения платежных агентов. Вместе с тем, кредитная организация – эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией – эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Кредитная организация – эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения:

Сообщение о назначении кредитной организацией - эмитентом платежного агента по Облигациям и (или) отмене такого назначения публикуется кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты заключения договора с соответствующим платежным агентом, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – с даты вступления его в силу:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В сообщении о назначении кредитной организацией - эмитентом платежного агента и (или) отмене такого назначения указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес платежного агента (платежного агента, назначение которого отменено); номер и дата лицензии, на основании которой назначенное лицо может осуществлять функции платежного агента, и орган, выдавший указанную лицензию; функции платежного агента; дата, начиная с которой лицо начинает (прекращает) осуществлять функции платежного агента.

12. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия (предоставления) информации в случае дефолта по облигациям.

Неисполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций, (дефолт) в случае:

- просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства;

- просрочки по вине кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по приобретению Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах сроков, указанных в определении дефолта, составляет технический дефолт.

Действия владельцев Облигаций в случае отказа кредитной организации – эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям (дефолт):

В случаях, признаваемых в соответствии с пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» существенным нарушением условий исполнения обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе предъявлять кредитной организации – эмитенту Требования о досрочном погашении с момента наступления соответствующих событий и до даты раскрытия кредитной организацией – эмитентом и (или) представителем владельцев Облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Предъявление к кредитной организации - эмитенту Требования о досрочном погашении осуществляется в порядке, предусмотренном п. 9.3.2 Сертификата.

Кредитная организация - эмитент обязана погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего Требования о досрочном погашении.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении/досрочном погашении/приобретении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Сертификата.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе, не заявляя Требования о досрочном погашении, обратиться к кредитной организации - эмитенту с требованием:

- 1) в случае наступления дефолта по выплате очередного процента (купона) по Облигациям - выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход, а также проценты за несвоевременную выплату купонного дохода в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- 2) в случае наступления дефолта по погашению (в том числе досрочному погашению) номинальной стоимости Облигаций - выплатить номинальную стоимость Облигаций, а также проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- 3) в случае наступления дефолта по приобретению Облигаций – исполнить обязательства по приобретению Облигаций по установленной в соответствии с п. 10 Сертификата цене приобретения, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по приобретению в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 4) в случае технического дефолта - выплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Обращение с указанным требованием к кредитной организации - эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления кредитной организации - эмитенту требования).

Требование к кредитной организации - эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций (далее – «Претензия»).

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации - эмитента (**119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9**) или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации – эмитента в любой день за исключением нерабочих праздничных или выходных дней с 9 часов 00 минут до 17 часов 45 минут (с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по московскому времени.

Владелец Облигации либо уполномоченное им лицо, представляет кредитной организации - эмитенту Претензию с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации данного владельца);
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии представителем владельца Облигаций).

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дату его присвоения;
- количество Облигаций (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций;
- наименование события, давшего право владельцу Облигаций обратиться с данным требованием к кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;

- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций).

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Претензии необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.
- В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - код иностранной организации (КИО) - при наличии.
- В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
 - наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций, обязан передать кредитной организации - эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

- 1) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
- 2) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
 - нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);
- 3) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:
 - официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
 - официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов.
- 4) российским гражданам – владельцам Облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить кредитной организации - эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае не предоставления или несвоевременного предоставления указанных документов кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу кредитной организации - эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента. Претензия рассматривается кредитной организацией - эмитентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней (далее – **«срок рассмотрения Претензии»**).

Датой предоставления Претензии кредитной организации - эмитенту является дата получения, указанная в расписке о получении Претензии на руки (если передача происходила в офисе кредитной организации - эмитента или при доставке курьером) либо дата вручения Претензии, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Претензии по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Если в случае технического дефолта кредитная организация - эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату какой-либо из указанных выше сумм в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций.

В случае неисполнения кредитной организацией - эмитентом обязательства по приобретению, выплате купонных выплат, суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательств по выплате какой-либо из указанных сумм) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием о выплате процентов за несвоевременное выплату какой-либо из указанных сумм в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельца Облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигаций, предъявившего Претензию, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения Претензии.

В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций принимают решения по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания владельцев Облигаций в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», путем проведения общего собрания владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 1 статьи 29.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» общее собрание владельцев Облигаций вправе принимать решения, в частности, по вопросу об отказе от права требовать досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у владельцев Облигаций указанного права.

В соответствии с пунктами 1, 4 статьи 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» кредитная организация - эмитент вправе определить представителя владельцев Облигаций. Общее собрание владельцев Облигаций вправе в любое время избрать представителя владельцев Облигаций, в том числе взамен ранее определенного кредитной организацией - эмитентом или взамен ранее избранного общим собранием владельцев Облигаций.

В соответствии с пунктом 15 статьи 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с данным Федеральным законом отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, если иное не предусмотрено данным Федеральным законом, условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае, если уполномоченное лицо кредитной организации - эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензию, направленную по почтовому адресу кредитной организации - эмитента (119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9), не вручено в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Претензию либо в установленный настоящим пунктом срок не получен ответ на Претензию, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту.

В случае отказа кредитной организации - эмитента в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, в указанных выше случаях, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту (в том числе об обращении взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) в порядке, предусмотренном в п. 13.2.3 Сертификата.

При этом в случае назначения представителя владельцев Облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

В случае определения представителя владельцев Облигаций в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций вправе осуществлять через своего представителя полномочия, связанные с:

- подписанием искового заявления,
- подписанием заявления об обеспечении иска,
- полным или частичным отказом от исковых требований и признанием иска,
- изменением основания и предмета иска,
- заключением мирового соглашения, а также иные полномочия, предусмотренные указанным выше федеральным законом.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющие ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в п. 13.2.3 Сертификата.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в 3 (Три) года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств кредитной организации - эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее – «АПК РФ»). В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт) кредитная организация – эмитент раскрывает информацию в том числе:

- об объеме неисполненных обязательств;

- о причинах неисполнения обязательств;
- о возможных действиях владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией – эмитентом перед владельцами Облигаций обязательств кредитной организации – эмитента по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и (или) погашению Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией - эмитентом иных обязательств кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с дефолтом по Облигациям, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, указанные действия будут осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент их совершения.

13. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Условия обеспечения

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, сведения о котором приводятся в пункте 13.2.3. Сертификата. Залогодателем является кредитная организация – эмитент.

13.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.

Лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям с ипотечным покрытием, является кредитная организация - эмитент облигаций.

13.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

13.2.1. Вид предоставляемого обеспечения

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): залог ипотечного покрытия.

13.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, сведения о котором приводятся в пункте 13.2.3. Сертификата. Залогодателем является кредитная организация – эмитент.

13.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

1) Вид предоставляемого обеспечения: залог

Предмет залога: ипотечное покрытие

Залогодателем является кредитная организация – эмитент

Предмет залога: ипотечное покрытие

2) Размер ипотечного покрытия:

Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, составляет 4 291 777 653 (четыре миллиарда двести девяносто один миллион семьсот семьдесят семь тысяч шестьсот пятьдесят три) рубля 59 (пятьдесят девять) копеек. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения решения о выпуске ценных бумаг – «22» июля 2015 г.

Залоговая стоимость имущества, составляющего ипотечное покрытие, признается равной указанному выше размеру ипотечного покрытия.

Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по таким Облигациям.

Денежные средства, полученные кредитной организацией – эмитентом в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие Облигаций, подлежат включению в состав ипотечного покрытия Облигаций в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах», если больший размер не предусмотрен Сертификатом.

Закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у кредитной организации – эмитента.

Договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на такие Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной.

Владельцы облигаций с ипотечным покрытием имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – эмитента за изъятиями, установленными федеральным законом.

Сведения о страховании имущества, составляющего ипотечное покрытие

Сведения не приводятся. Страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось. Недвижимое имущество, заложенное в обеспечение обязательств по закладным, составляющим ипотечное покрытие, застраховано в соответствии с требованиями Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах».

Порядок обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием обращение взыскания на требования и имущество, составляющие ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

В связи с тем, что норма части 2 ст. 15 Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», предусматривающая порядок перечисления денежных средств и порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, утратила силу, в настоящий момент указанные отношения будут регулироваться нормами Гражданского кодекса Российской Федерации о порядке реализации заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном и внесудебном порядке, а также Федеральным законом от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее также – «Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)»») для обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Порядок перечисления денежных средств владельцам облигаций с ипотечным покрытием, полученных от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Порядок перечисления денежных средств владельцам облигаций с ипотечным покрытием, полученных от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, регулируется нормами Гражданского кодекса Российской Федерации о порядке реализации заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном и внесудебном порядке, а также Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» для обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Порядок раскрытия (предоставления) информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций:

Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие раскрывается путем опубликования соответствующего сообщения на страницах в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы, или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой. Раскрытие кредитной организацией - эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на страницах в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

Порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность всех владельцев облигаций с ипотечным покрытием:

В случае, если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя таких Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций, который указан в Сертификате.

Порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность всех владельцев Облигаций регулируется нормами Гражданского кодекса Российской Федерации о порядке реализации заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном и внесудебном порядке, а также Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» для обращения взыскания на заложенное имущество и его реализации, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Иные условия залога ипотечного покрытия:

В соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» в состав ипотечного покрытия по жилищным облигациям с ипотечным покрытием входят только права требования, обеспеченные залогом жилых помещений.

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» и принятыми нормативными документами Банка России.

3) Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия:

Реестр ипотечного покрытия облигаций прилагается к решению о выпуске облигаций с ипотечным покрытием и является его неотъемлемой частью.

Дата, на которую указываются сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия:

Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения решения о выпуске ценных бумаг – «22» июля 2015 г.

Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием:

Размер ипотечного покрытия, руб./иностранная валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранная валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием
1	2	3
4 291 777 653,59 руб.	4 000 000 000,00 руб.	107,29%

сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие		
№ п/п	Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2	3
1	Обеспеченные ипотекой требования, всего, в том числе	100,00
1.1	требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества	0,00
1.2	из них удостоверенные закладными	0,00
1.3	требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	100,00
1.4	из них удостоверенные закладными	100,00
1.5	требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0,00
1.6	из них удостоверенные закладными	0,00
2	Ипотечные сертификаты участия	0,00
3	Денежные средства, всего, в том числе:	0,00
3.1	денежные средства в валюте Российской Федерации	0,00
3.2	денежные средства в иностранной валюте	0,00
4	Государственные ценные бумаги, всего, в том числе:	0,00
4.1	государственные ценные бумаги Российской Федерации	0,00
4.2	государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0,00
5	Недвижимое имущество	0,00

Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

№ п/п	Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3	4
1	Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1 563	100,00
1.1	Требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества	0	0,00
1.2	из них удостоверенные закладными	0	0,00
1.3	Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	1 563	100,00
1.4	из них удостоверенные закладными	1 563	100,00
1.5	Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0	0,00
1.6	из них удостоверенные закладными	0	0,00

№ п/п	Сведения о требованиях, составляющих ипотечное покрытие	Количество, штук	Доля, %
1	2	3	4
1	Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1 563	100,00
1.1	Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	1 563	100,00
1.2	Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0,00

Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организацией – эмитентом по своему усмотрению:

Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента Облигаций прав на такое имущество:

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	100,00
Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	0,00
Приобретение в результате универсального правопреемства	0,00

Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Москва	414	39,41
Московская область	287	16,31
Санкт-Петербург	674	33,82
Ленинградская область	98	4,27
Нижегородская область	24	1,86
Новосибирская область	19	1,73
Ростовская область	32	1,67
Краснодарский край	15	0,93
ИТОГО	1 563	100,00

Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
До 30 дней	13	0,87
30 – 60 дней	2	0,08
60 – 90 дней	0	0,00
90 – 180 дней	0	0,00
Свыше 180 дней	0	0,00
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	0	0,00

4) Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие, и порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие

а) Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия Облигаций допускается по следующим основаниям:

- в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой или прекращением соответствующих обязательств;
- в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой;
- в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям, приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

б) Порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска или представления Уведомления об итогах выпуска в регистрирующий орган.

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства составляет более чем 6 (Шесть) месяцев;

- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям;
- должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствует страхование предмета ипотеки от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в размере не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате основной суммы долга;
- нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна, в иных случаях, предусмотренных Сертификатом, с согласия представителя владельцев Облигаций.

Замена иного имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Приобретение облигаций с ипотечным покрытием означает согласие приобретателя таких Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций.

Замена требований и (или) иного имущества, составляющих ипотечное покрытие Облигаций, может осуществляться посредством продажи или иного возмездного отчуждения такого имущества третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия Облигаций имущества, полученного в результате такого отчуждения.

5) Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия:

1	Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
2	Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ДК РЕГИОН»
3	Место нахождения	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корп.2
4	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов	Лицензия № 22–000–0–00088 от 13.05.2009 г., без ограничения срока действия
5	Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов	ФСФР России
6	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг	Лицензия № 177-09028-000100 от 04.04.2006 г., без ограничения срока действия
7	Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг	ФСФР России

Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к кредитной организации – эмитенту. Имущество, составляющее ипотечное покрытие, учитывается специализированным депозитарием путем ведения им реестра ипотечного покрытия. Специализированный депозитарий обязан хранить документы, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество, учитываемое в реестре ипотечного покрытия, в том числе закладные.

Специализированный депозитарий должен действовать исключительно в интересах владельцев Облигаций, реестр ипотечного покрытия которых он ведет.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением кредитной организацией – эмитентом требований Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Сертификата к структуре ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением кредитной организацией – эмитентом требований Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» к соотношению размера ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям (по выплате номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода по Облигациям), в том числе, контроль за тем, обеспечивает ли размер ипотечного покрытия надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Возможность привлечения к исполнению обязанностей специализированного депозитария по хранению и (или) учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другого депозитария (других депозитариев)

Кредитная организация – эмитент вправе заменить специализированный депозитарий по решению уполномоченного органа кредитной организации – эмитента. Информация о замене специализированного депозитария или изменении сведений о таком специализированном депозитарии раскрывается кредитной организацией – эмитентом в порядке, предусмотренном для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием.

Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.

Иные сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия.

Отсутствуют.

б) Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия

а) Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия:

1 (Один)

б) Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия:

До государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия.

Количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно:

Сведения не приводятся. Осуществляется государственная регистрация одного настоящего выпуска Облигаций.

7) Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Риск ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием не страхуется.

Страхуется риск ответственности Специализированного депозитария перед владельцами облигаций.

Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами Облигаций с ипотечным покрытием:

Полное фирменное наименование Специализированного депозитария	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное фирменное наименование Специализированного депозитария	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Место нахождения Специализированного депозитария	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2
Полное фирменное наименование страховой организации	Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах»
Сокращенное фирменное наименование страховой организации	ОСАО «Ингосстрах»
Место нахождения страховой организации	117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2
ИНН	7705042179
ОГРН	1027739362474
Номер лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности	С № 0928 77
Дата выдачи лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности	20 июля 2010 г.
Срок действия лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности	бессрочно
Орган, выдавший лицензию страховой организации на осуществление страховой деятельности	Федеральная служба страхового надзора
Реквизиты и номер договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	Договор по комплексному страхованию профессионального участника рынка ценных бумаг № 433-400400/15
дата заключения договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	15 июля 2015 г.
дата вступления в силу договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии или ее первого взноса. Страховая премия уплачивается в течение 5 банковских дней со дня подписания договора страхования.
срок действия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	с 15 июля 2015 г. по 14 июля 2016 г. (обе даты включительно, при условии оплаты страховой премии в порядке, предусмотренном договором страхования)
предполагаемое событие (события), на случай наступления которого осуществляется страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (страховой риск)	1. Страхование ответственности за убытки, причиненные имущественным интересам третьих лиц в результате деятельности Специализированного депозитария вследствие: - непреднамеренных действий (ошибок, упущений, небрежности) сотрудников Специализированного депозитария, включая неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих служебных обязанностей; - сбоев (отказов, нарушения работы) вычислительной техники, программного обеспечения, коммуникационного или иного оборудования, используемого Специализированным депозитарием

	<p>при осуществлении застрахованной деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - частичной или полной утраты (гибели, повреждения) первичных документов Специализированного депозитария, в том числе документов на бумажном носителе, являющихся основанием для проведения операций в процессе застрахованной деятельности; - гибели, утраты (уничтожения, порчи, хищения) или повреждения ценных бумаг в документарной форме, в том числе закладных, документов, подтверждающих права требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, а также иных документов (ипотечные, лизинговые досье и пр.), переданных на хранение Специализированному депозитария в рамках застрахованной деятельности, в том числе в результате пожара, залива жидкостью, а также противоправных действий или бездействия работников Специализированного депозитария и третьих лиц. <p>2. Страхование рисков электронного документооборота в связи с причинением имущественного вреда третьим лицам в результате деятельности Специализированного депозитария вследствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - непреднамеренных действий (ошибок, упущений, небрежности) Специализированного депозитария (работников Специализированного депозитария), связанных с осуществлением электронного взаимодействия, включая неисполнение или ненадлежащее исполнение работниками Специализированного депозитария своих служебных обязанностей; - умышленных противоправных (мошеннических) действий или бездействий работников Специализированного депозитария, включая совершение действий с использованием поддельных (изготовленных в мошеннических целях дубликатов) или скопированных ключей электронной подписи, а также действий с целью уничтожения, копирования, изменения (искажения) данных, содержащихся в электронном документе; - умышленных противоправных (мошеннических) действий третьих лиц (включая других участников электронного взаимодействия), включая совершение действия с использованием поддельных (изготовленных в мошеннических целях дубликатов) или скопированных ключей электронной подписи, а также действий с целью уничтожения, копирования, изменения (искажения) данных, содержащихся в электронном документе; - ненадлежащего функционирования (сбоев, отказов, нарушения в работе) средств криптографической защиты информации (СКЗИ) и иного аппаратно-программного обеспечения, используемого при осуществлении электронного взаимодействия; - риска утраты (кражи, уничтожения или порчи) программных и технических средств, используемых Специализированным депозитарием при осуществлении электронного взаимодействия в результате хищения/попытки хищения, умышленной порчи, в т.ч. в результате пожара, залива жидкостью, а также противоправных действий или бездействий работников Специализированного депозитария и третьих лиц.
размер страховой выплаты, которую страховая организация обязана произвести при наступлении страхового случая	<p>Ответственность страховой компании по договору ограничивается суммами:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) 5 000 000 (пять миллионов) долларов США в отношении всех страховых случаев, произошедших в течение периода действия договора; б) 2 500 000 (два миллиона пятьсот тысяч) долларов США в отношении каждого страхового случая.
иные условия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, которые указываются по усмотрению эмитента	отсутствуют

Одновременно с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций не производится государственная регистрация других выпусков, обеспеченных залогом того же ипотечного покрытия.

8) Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения не приводятся. Кредитная организация - эмитент Облигаций не намерена поручать получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, другой организации (сервисному агенту).

13.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных поручительством.

13.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Сведения не указываются, так как, условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

13.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрен выпуск облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

14. Акционерное общество «ЮниКредит Банк», обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

15. Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, сведения о котором приводятся в пункте 13.2.3. Сертификата. Залогодателем является кредитная организация – эмитент. Иными лицами обеспечение по Облигациям не предоставлялось.

15.1. Сведения о представителе владельцев облигаций

На дату утверждения решения о выпуске ценных бумаг представитель владельцев Облигаций не определен (не избран).

16. Иные сведения отсутствуют.