

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

<b>Введение</b>	<b>5</b>
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудитор, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b>	<b>6</b>
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	6
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	6
1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента	13
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	16
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	16
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	16
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	<b>17</b>
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	17
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	18
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	18
2.3.1. Кредиторская задолженность	18
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	22
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	23
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	24
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	24
2.5.1. Кредитный риск	24
2.5.2. Страновой риск	25
2.5.3. Рыночный риск	25
2.5.3.1. Фондовый риск	25
2.5.3.2. Валютный риск	25
2.5.3.3. Процентный риск	26
2.5.4. Риск ликвидности	26
2.5.5. Операционный риск	27
2.5.6. Правовые риски	28
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	28
2.5.8. Стратегический риск	28
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	29
<b>III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте</b>	<b>30</b>
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	30
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	30
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	31

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	33
3.1.4. Контактная информация	36
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	36
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	36
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	42
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	42
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	42
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	43
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	43
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	44
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	49
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	58
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>60</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	60
4.1.1. Прибыль и убытки	60
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	61
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	61
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	63
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	63
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	66
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	66
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	67
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	67
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>	<b>72</b>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	72
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	75
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	93
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	93
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	95

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	98
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	98
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	<b>100</b>
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	100
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	100
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	101
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	101
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	102
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	107
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	107
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	<b>110</b>
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	110
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	150
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	187
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	193
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	193
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	194
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	<b>195</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	195

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>195</b>
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>196</b>
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	<b>196</b>
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	<b>197</b>
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	<b>199</b>
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	<b>201</b>
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	<b>202</b>
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	<b>205</b>
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	<b>213</b>
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	<b>213</b>
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	<b>213</b>
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	<b>226</b>
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	<b>228</b>
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	<b>228</b>
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	<b>228</b>
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	<b>228</b>
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	<b>229</b>
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	<b>229</b>
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	<b>235</b>
8.10. Иные сведения	<b>241</b>
Приложения:  Учетная политика ЗАО ММБ на 2008 год.	<b>241</b>

## **Введение**

Настоящий ежеквартальный отчет составляется в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 г. N 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

ЗАО ЮниКредит Банк обязан осуществлять раскрытие информации в виде составления ежеквартального отчета кредитной организации-эмитента, так как является эмитентом облигационного займа.

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

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

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

***Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Эрих Хампель, Председатель Совета Директоров	1951
2. Вильгельм Хеметсбергер, Заместитель Председателя Совета Директоров	1958
3. Томас Гросс	1965
4. Карло Марини	1968
5. Елена Гоитини	1969
6. Хеннинг Гизеке	1960
7. Питер Келле	1945
8. Роберто Никастро	1965
9. Роберт Задрозил	1971

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Бернкопф Хельмут, И.О. Председателя Правления	1967
2. Конрад Козик	1970
3. Розинский Иван Анатольевич	1968
4. Иссопов Эдуард Александрович	1966
5. Ретюнский Евгений Юрьевич	1966
6. Андреас Гшвенгер	1969

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Бернкопф Хельмут, И.О. Председателя Правления	1967

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

***1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.***

30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

**2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840600010148119 30110840900010001325 30110810100010001317 30110051200010411381 30110C44300010047284 30110810600010001655 30110810900010001656	30109840955550000086 30109840700000000600 30109810700000000368 30109051855550000001 30109C44000000000799 30109810655550000154 30109810755550010154	Ностро
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200010314328 30110810600010106466	30109810000000040421 30109810700000000130	Ностро
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэконом банк	г. Москва, Проспект Академика Сахарова, д. 9	7708011796	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110C95800010001452 30110C45000010048757	30109840706643072073 30109C95706643012073	Ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в 5-м Отделении ГТУ Банка России	30110840200012403090	30109840500000000006	Ностро

общество)								
Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	ОАО «ТрансКредит Банк»	г. Москва, Новая Басманная, д.37А	7722080343	044525562	30101810600000000562 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810800012165988 30110840400012165989	30109810100000009706 30109840400000009706	Ностро
Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (общество с ограниченной ответственностью)	КБ «Москоммерцб анк» (ООО)	123022, г. Москва, 2-я Звенигородская ул., д. 13, стр. 43	7744000711	044599951	30101810500000000951 в 3-м Отделении ГТУ Банка России	30110840200012460622	30109840600000003090	Ностро
Закрытое акционерное общество «СУРГУТНЕФТЕГА ЗБАНК»	ЗАО «СНГБ»	г. Сургут, ул. Кукуевинского, д. 19	8602190040	047144709	30101810600000000709 в РКЦ г. Сургут	30110840300010257546	30109840200000103829	Ностро

**3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
BANK OF NEW YORK	BANK OF NEW YORK	ONE WALL STREET, NEW YORK 10286, USA	-	-	-	30114840700010000438	8900372575	Ностро
JPMORGAN CHASE BANK	JPMORGAN CHASE BANK	270 PARK AVENUE, NEW YORK, 10017, USA	-	-	-	30114840400010145648	400806789	Ностро
BAYERISCHE HYPO UND VEREINS BANK AG	HVB	80538, Am Tucherpark 16, Munich, Germany	-	-	-	30114978400010115618 30114840600010277112	69102336 68835771	Ностро



NORDEA BANK FINLAND PLC	NORDEA BANK	100, Aleksanterinkatu 30, FIN, Helsinki, Finland	-	-	-	30114978900010129955 30114978200010900942	20006701035530 15960-47623	Ностро Ностро
NORDEA BANK SWEDEN AB (PUBL)	NORDEA BANK	Hamngatan 10 SE- 105 71 Stockholm	-	-	-	30114752500010117172	39527700329	Ностро
NORDEA BANK NORGE ASA	NORDEA BANK	Middelthusgaten 17 N-0368 Oslo	-	-	-	30114578200010170949	60010205274	Ностро
NORDEA BANK DENMARK A/S	NORDEA BANK	Christansbro, Strandgade 3	-	-	-	30114208800010158495	5000015476	Ностро
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	ANZ Bank	Queen Street, Level 2, 100 Melbourne, Victoria Australia	-	-	-	30114036000010000340	453449/00001	Ностро
DEVELOPMET BANK OF SINGAPORE	DBS Bank	DBS Building, Tower 1, 6 Shenton Way, Singapore	-	-	-	30114702200010000432	037-001821-0	Ностро
BANK OF NEW ZEALAND	BNZ	BNZ Centre, 1 Willis Street, Wellington, New Zealand	-	-	-	30114554900010000430	2253030000	Ностро
MORGAN GUARANTY TRUST COMPANY OF NEW YORK, EUROCLEAR OPERATIONS CENTRE	EURO CLEAR	Boulevard E.Jacqmain 151,1210 Brussels, Belgium	-	-	-	30114840900010017328 30114840400010266608 30114840700010600773	90999 687910690081 11182	Ностро
BHF-BANK AG		Bockenheimer , 10 60323 Frankfurt am Main	-	-	-	30114978400010340108 30114840500010126583	700749952 300749952	Ностро
Banque Commerciale	BCEN-	79-81 Boulevard	-	-	-	30114840600010000473	00761006	Ностро

pour L'Europe du Nord	Eurobank	Hausmann-75382 Paris Cedex 08						
HSBC Bank PLC,London	HSBC	8 Canada Square, London,E14 HQ	-	-	-	30114826200010000444	35619281	Ностро
Deutsche Bank Trust Company Americas,New York		P.O.Box. 318,Church Street Station New York, New York 10008- 0318	-	-	-	30114840900010332430	04418359	Ностро
Bank Austria Creditanstalt AG,Vienna		Vordere Zollamtsstrasse 13, A-1011 Vienna	-	-	-	30114840300010167470 30114840200010222279 30114978000010248134 30114840800011369845	126181666/20 126181666/21 129-107818/00 51010028707	Ностро
UBS AG,Zurich		P.O.Box,8098 Zurich	-	-	-	30114756500010000489	02300000069008020000	Ностро
Mizuho Corporate Bank,Ltd,Tokyo		3-3 Marunouchi.1- chome,Chiyoda- ku,Tokyo 100-8210	-	-	-	30114392700010000423	3941010	Ностро
Bank of Tokyo- Mitsubishi,Ltd.,Tokyo		7-1 Marunouchi.2- chome,Chiyoda- ku,Tokyo 100-8388	-	-	-	30114392600010438836	653-0406554	Ностро
ING Belgium NV/SA (Formerly Bank Brussels Lambert SA), Brussels		Ave Marnix 24,B- 1000 Brussels	-	-	-	30114978500010116300	301-0188838-60	Ностро
UNICREDIT BANK , CZECH REPUBLIC	UNICREDIT BANK	Namesti republiky 3a, 110 00 Prague, Czech Republic	-	-	-	30114203700010514626	81408031	Ностро
COMMERZ BANK AG	COMMERZ BANK AG	Kaiserplatz, D – 60311, Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978800010131933	400886617000	Ностро
DEUTSCHE BANK	DEUTSCHE	Taunusanlage, 12,	-	-	-	30114978600010236753	10094984520000	Ностро

AG	BANK AG	60325, Frankfurt am Main, Germany						
TORONTO-DOMINION BANK	TORONTO-DOMINION BANK	77 King St. RTT 19-th Floor, Toronto Ontario M5K 1A2 Canada	-	-	-	30114124700010000358	0360012152746	Ностро
Banco Popular Espanol, S.A., Madrid		Velazques 34, 28001 Madrid	-	-	-	30114978400010469076	6859504356	Ностро
Ceskoslovenska Obchodni Banka, A.S.		Na Prikope 14/115 20, Praha	-	-	-	30114203800010000360	008010-0766507913	Ностро
Открытое акционерное общество «ПРИОРБАНК»	«ПРИОРБАН К»	220002, Минск, Беларусь, ул. В. Хоружей 31А	-	-	-	30114974600012022435	1702050815018	Ностро
Банк Внешне-экономической деятельности Республики Беларусь	БЕЛВНЕШ-ЭКОНОМБАН К	220002, Минск, Беларусь, ул. Мясникова 32	-	-	-	30114974500012022425	1702795029002	Ностро
Белорусский акционерный коммерческий Промышленно-строительный банк, Минск	БЕЛПРОМ-СТРОЙ БАНК	220002, Минск, Беларусь, ул. Луначарского, 6	-	-	-	30114974100012022427	1702581240024	Ностро
Государственный Экспортно-Импортный Банк Украины		3252001, Киев ул. Крещатик, 8	-	-	-	30114980300012022444	1600203218049	Ностро
Приватбанк		320094, Днепропетровск, ул. Набережная Победы, 50	-	-	-	30114980100012022440	16003000138001	Ностро
Первый Украинский Международный		Донецк, 340000 ул. Университетска	-	-	-	30114980400012022438	16006804559001	Ностро

Банк		я,2а						
Народный Сберегательный Банк Казахстана		Алма-Ата, ул.Масанчи,6	-	-	-	30114398000012022352	058169202	Ностро
Казкоммерцбанк		Алма-Ата, ул. Гагарина,135	-	-	-	30114398600012022354	158169803	Ностро
КБ «БАНКА СОЧИАЛЕ»		277005, Кишинев, ул.Б.Бодони, 61.	-	-	-	30114498800012022397	203270344	Ностро
VILNIAUS BANKAS AB		232600 Vilnius, Gedimiro pr.12	-	-	-	30114440300012022395	LT757044060000000494	Ностро
Deutsche Bank AG,New Delhi		Customer Service Department, Deutsche Bank Mumbai,Kodak House,22, Dr.D.N.Road, Ford, Mumbai-400001	-	-	-	30114356100012022346 30114C44100012022445 30114C44000012022451	1205103-00-00 1203496-05-0 1203496-00-0	Ностро
State Bank of India, New Delhi		Vijaja Building,17, Barakhamba road, New Delhi-110001, India	-	-	-	30114C44700012022450	09001000035	Ностро
Международный Банк Азербайджана, Баку		370005,Азербайдж ан, г.Баку, ул.Низами,67	-	-	-	30114944700012022417	CCS200501AZN370101	Ностро
Хансабанк, Таллинн		Liivalaia 8 150040 Tallinn, Estonia	-	-	-	30114233800012022345	EE802200227010786553	Ностро
Парекс Банк, Рига		3,Smilshu Str., Riga LV-1522,Latvia	-	-	-	30114428700012022360	LV14PARX000003509201 3	Ностро

### 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "КПМГ".
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "КПМГ".
Место нахождения	Москва, Россия, 123317, Краснопресненская набережная, д. 18, блок "С", эт. 31
Номер телефона и факса	937-44-77, 937-44-99
Адрес электронной почты (если имеется)	Moscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е003330 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: 16.01.2013 (срок действия лицензии был продлонгирован в 2008 году)
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов РФ
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Американская торговая палата в России Ассоциация Европейского бизнеса Аудиторская палата России Российско-американский деловой совет Российско-британская торговая палата Российский Союз Промышленников и Предпринимателей Союз Немецкой Экономики в Российской Федерации
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Аудитор Банка с 1 января 2008 года (ранее производил аудит в отношении отчетности эмитента в 1992 – 2002 годах). 15 июля 2008 года были подписаны контракты на проведение аудиторской проверки отчетности Банка за 2008 год, за первое полугодие и девять месяцев 2008 года.

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Таких долей нет.
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Не имело места.
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.) отсутствуют. Родственные связи отсутствуют.

Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Такие должностные лица отсутствуют.
<b>Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.</b>	
Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента отсутствуют. В связи с этим никаких мер для снижения данных факторов не принималось.	
<b>Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.</b>	
Выбор аудитора связан с решением акционера Банка.	
<b>Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.</b>	
Специальных аудиторских заданий не проводилось.	
<b>Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.</b>	
Размер вознаграждения аудитора определялся на договорной основе. Размер вознаграждения за 2008 год составит 11 000 000 рублей (НДС 1 980 000 рублей). Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют.	
Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Место нахождения	115035, г. Москва, Садовническая наб. д. 77, стр.1
Номер телефона и факса	705-92-92, 755-97-00
Адрес электронной почты	Info@ru.ey.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №003246 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: 17.01.2013 (срок действия лицензии был пролонгирован в 2008 году)
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов РФ
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Союз немецкой Экономики в России. Консультативный совет по иностранным инвестициям в России. Московская Международная Бизнес Ассоциация. Российский Союз Промышленников и

	<p>Предпринимателей (Работодателей). Международный Центр по налогам и инвестициям Российский Автомобильный Инвестиционный Центр. Ассоциация Российский Банков. Американская Торговая Палата. Европейский Деловой Клуб. Совет по корпоративному управлению на развивающихся рынках Европы (Россия) в рамках Всемирного Экономического форума. The Economist Intelligence Unit.</p>
<p>Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.</p>	<p>Аудитор Банка с 1 января 2003 года (произведен аудит в отношении отчетности эмитента за 2003-2007 годы).</p>
<p><b>Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).</b></p>	
<p>Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента</p>	<p>Таких долей нет.</p>
<p>Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом</p>	<p>Не имело места.</p>
<p>Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей</p>	<p>Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.) отсутствуют. Родственные связи отсутствуют.</p>
<p>Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)</p>	<p>Такие должностные лица отсутствуют.</p>
<p><b>Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.</b></p>	
<p>Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента отсутствуют. В связи с этим никаких мер для снижения данных факторов не принималось.</p>	
<p><b>Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.</b></p>	
<p>Тендер по выбору внешних аудиторов проводился в конце 2002г. - начале 2003г. на основе решения Аудиторского комитета (органа акционеров Банка) от 17 октября 2002 года. Основным условием тендера была принадлежность к четверке мировых лидеров на рынке данных услуг. В числе существенных критериев, оказавших влияние на выбор аудитора</p>	

были профессиональный уровень команды и место на рынке данных услуг в банковском секторе.	
<b>Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.</b>	
Специальных аудиторских заданий не проводилось.	
<b>Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.</b>	
Размер вознаграждения аудитора определялся на договорной основе. Размер вознаграждения за 2007 год составит 320 тыс. долларов США (НДС 57 600 долларов США).	
Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют.	
<b>1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента</b>	
Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество оценщика -	Закрытое акционерное общество «Международный центр оценки»
Сокращенное наименование	ЗАО «Международный центр оценки»
Место нахождения оценщика - юридического лица	Россия, 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 21-1
Номер телефона и факса	261-24-75
Адрес электронной почты	ila@valuation.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной	№ 000002 от 06.08.2001 на осуществление оценочной деятельности
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство имущественных отношений Российской Федерации
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	Оценка стоимости права собственности, иных вещных прав, обязательств (долгов) и работ (услуг) в отношении недвижимого имущества.
<b>1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента</b>	

Консультанты в отчетном квартале не привлекались.

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

Нет.



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

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента.

тыс. руб.	
Наименование показателя	01.07.2008 года
Уставный капитал	23 064 358
Собственные средства (капитал)	61 950 394
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	4 541 946
Активы	437 627 113
Рентабельность активов (%)	1,04 %
Рентабельность капитала (%)	7,33 %
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	389 259 707

#### **Методика расчета рентабельности.**

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Собственные средства (капитал) (строка "Собственные средства (капитал)" формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов") рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Чистая прибыль (непокрытый убыток) – строка Прибыль (убыток) за отчетный период формы 0409807 "Отчет о прибыли и убытках (публикуемая форма)"

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

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

К – Собственные средства (капитал),

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

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

А – Балансовая стоимость активов за отчетный период (строка "Всего активов" формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)"),

**Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска кредитной организации - эмитента, а также финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.**

За период с 2003 года по 2008 год уставный капитал и собственные средства (капитал) Банка выросли в 7 раз. При этом прирост уставного капитала был обеспечен

дополнительными эмиссиями акций в 2005, 2006 и 2007 годах. Например, собственные средства (капитал) Банка в 2007 году выросли по сравнению с началом года на 65,9 %, что связано с дополнительной эмиссией обыкновенных акций в 3-м квартале 2007 года. На рост собственных средств помимо этих факторов повлияло также увеличение размера субординированных кредитов и рост прибыли. Прирост капитала Банка в первом квартале 2008 года составил 5,7 % по сравнению с началом года, и напрямую связан с ростом прибыли Банка в указанном периоде.

Наиболее прибыльным за последние 5 лет оказался 2007 год. В последующие периоды рентабельность снизилась, что связано с резким увеличением собственных средств (капитала), а результаты от этого не могут быть получены незамедлительно. В ближайшем периоде Банк ожидает значительное улучшение показателя рентабельности.

Размер привлеченных средств также имеет тенденцию к увеличению, за пять лет данный показатель вырос в 4,5 раза. При этом необходимо иметь ввиду жесткую конкуренцию в банковской сфере в московском регионе в последние годы.

Риск потери платежеспособности напрямую связан с уровнем капитализации банка. При низкой капитализации Банк оказывается заложником финансового состояния ключевых клиентов. Чтобы избежать этого Банк активно наращивает капитал: в 2004-2005 годах банк продемонстрировал один из самых высоких темпов роста капитала за счет привлечения субординированных займов и дополнительной эмиссии акций. В 2006-2008 годах планируется сохранение и дальнейшая интенсификация этой политики Банка.

## 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

Кредитная организация-эмитент является закрытым акционерным обществом, акции которого не находятся в свободном обращении на рынке, ввиду этого, рыночная капитализация кредитной организации-эмитента не определяется.

## 2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

### 2.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.07.2008
Общая сумма кредиторской задолженности	18 209 572
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	-

**Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств**

Просроченная задолженность отсутствует

**Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.**

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.07.2008	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-

в том числе просроченная	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	125 124	-
в том числе просроченная	-	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	1 195 262	16 484 145
в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная.	-	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	-	-
в том числе просроченная	-	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	30 988	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	141 097	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость полученный	2 787	31 982
в том числе просроченная	-	X

Прочая кредиторская задолженность	16 679	181 508
в том числе просроченная	-	X
Итого	1 511 937	16 697 635
в том числе итого просроченная	-	X

**Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности**

По состоянию на 01.07.2008

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Открытое акционерное общество «Сургутнефтегаз»
Сокращенное наименование	ОАО «Сургутнефтегаз»
Место нахождения	628415, Россия, Тюменская обл. г. Сургут, ул. Кукуевикого, д. 1
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	11 471 857 тыс. руб.
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является
В случае, если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, является аффилированным лицом кредитной организацией-эмитента, указывается:	
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом - Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
В случае, если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом - Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

**Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.**

Просроченная задолженность по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

\* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

**Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.**

(тыс. руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.01.2004	Отсутствует	Отсутствует
01.01.2005	Отсутствует	Отсутствует
01.01.2006	Отсутствует	Отсутствует
01.01.2007	Отсутствует	Отсутствует
01.01.2008	Отсутствует	Отсутствует
01.07.2008	Отсутствует	Отсутствует

**Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов**

В отчетном квартале штрафов за нарушение порядка обязательного резервирования не было.

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

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. Валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/ год)	Длительность просроченной задолженности и по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности и по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	504 331 950 руб. /21,5 млн. долл. США	01.07.2011	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	199 387 050 руб /8,5млн. долл. США	01.07.2011	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	117 286 500 руб /5,0 млн. долл. США	11.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ДЕГ-Дойче Инвестиционс-унд Энтвicklунгс гезельшафт МБХ	738 154 000 руб /20,0 млн. евро	16.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	234 573 000 руб /10,0 млн долл. США	11.01.2012	Без просрочки	-

Субординированный кредит	Европейский банк реконструкции и развития	234 573 000 руб /10,0 млн долл. США	11.02.2011	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Европейский банк реконструкции и развития	469 146 000 руб /20,0 млн долл. США	11.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ФМО, Нидерланды	553 615 500 руб /15,0 млн евро	16.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Финиш Фанд, Финляндия	46 914 600 руб /2 млн. долл. США	11.02.2011	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Финиш Фанд, Финляндия	184 538 500 руб. /5 млн. евро	16.01.2012	Без просрочки	-
Кредитная сделка	ЗАО Сургутнефтегаз банк	9 382 920 000 руб./400 млн. долл. США	21.02.2006/ 21.02.2006	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	703 719 000 руб./ 30 млн. долл. США	22.11.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ	703 719 000 руб./ 30 млн. долл. США	18.02.2013	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ	1 172 865 000 руб./ 50 млн. долл. США	05.08.2013	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	1 172 865 000 руб./ 50 млн. долл. США	14.11.2013	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	2 345 730 000 руб./ 100 млн. долл. США	18.06.2014	Без просрочки	-
Субординированный кредит	АО UniCredit CAIB AG	3 690 770 000 руб./ 100 млн. Евро	20.11.2017	Без просрочки	-
Субординированный кредит	АО UniCredit CAIB AG	3 690 770 000 руб./ 100 млн. Евро	27.02.2018	Без просрочки	-

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

*Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, за соответствующий отчетный период.*

Выданные гарантии и поручительства по состоянию на 01.07.2008 составили 32 432 378 тыс. руб. Банк не располагает информацией об общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация – эмитент предоставила обеспечение.

*Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного в отчетном квартале третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации -эмитента за отчетный квартал:*

Такие обязательства отсутствуют.

*Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом ( третьими лицами).*

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами незначителен.

Оценка риска приводится с указанием **Факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств**, и указанием вероятности возникновения таких факторов.

К неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченных обязательств может привести ухудшение общеэкономической ситуации в РФ. Вероятность такого ухудшения невысока.

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

За последние 5 лет Банк провел три эмиссии акций Банка, целью которых было увеличение уставного капитала. 18.09.2003 Банком России был зарегистрирован Проспект эмиссии облигаций, размещение которых завершено 17 февраля 2004 года (даты начала и окончания размещения совпадают).

Во II квартале 2005 года была осуществлена дополнительная эмиссия обыкновенных и привилегированных акций. Процедура размещения акций была завершена 23 мая 2005 года. Собственниками выпущенных акций стали акционеры Международного Московского Банка (ММБ), банка который был предшественником ЗАО ЮниКредит Банк. Основной целью эмиссии акций было увеличение капитала банка и, как следствие этого, дальнейшее развитие потребительского кредитования, для максимального удовлетворения потребностей клиентов в долгосрочном финансировании.

ММБ осуществил вторую эмиссию облигаций в размере 3 млрд. руб. 15 февраля 2006 в целях фондирования кредитного портфеля, которая была утверждена решением Советом Директоров 22 сентября 2005 года.

Во IV квартале 2006 года была осуществлена дополнительная эмиссия обыкновенных и привилегированных акций. Процедура размещения акций была завершена 28 декабря 2006 года. Собственниками выпущенных акций стали акционеры ММБ.

В III-м квартале 2007 года была призведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций 23 августа 2007 года.

Во II-м квартале 2008 года ЗАО ЮниКредит Банк увеличил уставный капитал в результате выпуска обыкновенных акций, которые были распространены по закрытой подписке с участием единственного акционера эмитента.

Основной целью данной эмиссии, как и в предыдущих случаях, было увеличение капитала банка.

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

### **2.5.1. Кредитный риск**

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

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 ЮниКредит Банк придерживается консервативного подхода к управлению рисками, отражающего отношение к риску акционеров Банка и деловую философию Банка.

Деятельность по кредитованию регулируется Кредитной политикой. Последняя по времени версия этого документа была рассмотрена, обновлена и утверждена акционерами в 2006 г. Кредитный комитет Банка утверждает кредиты в пределах лимитов, установленных акционерами; любые кредиты сверх этих лимитов подлежат утверждению риск-менеджерами акционеров.

Особенно пристальное внимание Юни Кредит Банк уделяет проблеме «плохих» кредитов, которые в среднесрочной перспективе могут стать источником нестабильности в банковской системе. Это крайне актуально в настоящих условиях быстрого развития кредитования физических лиц и малого бизнеса.

Акционеры контролируют структуру и качество кредитного портфеля ЮниКредит Банк. Риск-менеджеры банка и его акционеров проводят регулярные совещания для решения текущих вопросов управления рисками.

Одним из наиболее важных достижений в управлении кредитными рисками стало внедрение собственной скоринговой модели для розничного кредитования и создание эффективного механизма возврата просроченных розничных кредитов. И хотя доля просроченных кредитов, как в розничном, так и в корпоративном кредитных портфелях остается ниже 1%, ЮниКредит Банк уделяет большое внимание этой проблеме, так как само существование такого механизма является залогом будущего роста..

### **2.5.2. Страновой риск**

В настоящее время главным страновым риском является возможное резкое снижение цен на товары, формирующие более половины российского экспорта: нефть и нефтепродукты, а также продукцию черной и цветной металлургии. Основным региональным риском является поддержание неконкурентной атмосферы местными элитами, что препятствует консолидации банковской системы, а также замедляет ее развитие и рост рынка финансовых услуг.

Так как данные риски находятся вне зоны контроля ЮниКредит Банк, то основная деятельность на этом направлении сосредоточена на обеспечении минимизации возможных потерь банка в случае его реализации.

В этой связи банк работает над совершенствованием инструментов и процедур контроля рыночных рисков и лимитов по крупным рискам. Чтобы уменьшить возможные последствия реализации сценария резкого ухудшения конъюнктуры международных рынков сырья, ЮниКредит Банк ведет целенаправленную деятельность по диверсификации как активных операций банка, так и источников его фондирования.

### **2.5.3. Рыночный риск**

#### **2.5.3.1. Фондовый риск**



Фондовый риск рассчитывается по торговым портфелям ценных бумаг, номинированных в рублях и валюте (еврооблигации), а также по фьючерсам, привязанным к Казначейским обязательствам США (используемые для хеджирования базисного риска по корпоративным и государственным еврооблигациям). Для расчета фондового риска используется VAR-методология (99% квантиль, период ликвидации – 10 дней).

#### **2.5.3.2. Валютный риск**

Контроль валютного риска осуществляется в полном соответствии с Инструкцией № 124-И ЦБ РФ. То есть, банк контролирует, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала) банка.

Расчет открытой валютной позиции также происходит в полном соответствии с

Инструкцией № 124-И ЦБ РФ. Все активы, пассивы и забалансовые обязательства одинаково подвержены валютному риску. Контроль за соответствием открытой валютной позиции установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Для управления валютным риском используются как обычные механизмы, например конверсионные сделки, так и производные инструменты, такие, как форварда и свопы на валютные пары.

Банк ежедневно рассчитывает значение Value-at-Risk по валютной позиции.

Помимо учета на уровне банка в целом, контроль валютного риска осуществляется и для отдельных сделок. Наиболее распространенным случаем учета валютного риска для отдельных сделок является расчет дисконтов (покрывающих валютный риск) для активов, предоставленных в виде обеспечения по кредитным продуктам, в том случае если кредитный продукт и обеспечение номинированы в разных валютах. При расчете размера дисконтов (покрывающим валютный риск) также используется VAR-методология (99% квантиль, период ликвидации – 10 дней), т.е. дисконт устанавливается пропорционально рассчитанному уровню VAR.

#### **2.5.3.3. Процентный риск**

Для управления риском процентной ставки в ЮниКредит Банке применяется метод, основанный на анализе влияния параллельного сдвига кривой процентной ставки (как повышение так и понижение процентной ставки) на 100 базисных пунктов на будущий процентный доход банка, получаемый в течение одного года. Кроме того, вычисляется показатель VAR. Для этого, все активы, пассивы и забалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки разбиты на определенные временные интервалы сроком до погашения (в случае фиксированной процентной ставки) или до ближайшего пересмотра процентной ставки (в случае плавающей процентной ставки).

Процентный разрыв (repricing gap) рассчитывается как разница между активами и пассивами для каждого из временных интервалов. Расчет разрывов осуществляется для каждой валюты отдельно.

Эффект влияния изменения процентной ставки на будущий доход банка оценивается с помощью показателя чувствительности приведенной стоимости процентного разрыва к изменению процентной ставки BPV. Так и с помощью расчета показателя VAR изменения приведенной стоимости.

Для целей контроля процентного риска, по каждой валюте отдельно установлены лимиты, ограничивающие максимальные потери банка в результате негативного изменения процентной ставки.

Хеджирование процентного риска происходит как с помощью обычных инструментов (стимулируя размещение/привлечение банка в определенных временных интервалах), так и путем заключения сделок FRA/IRS.

#### **2.5.4. Риск ликвидности**

ЮниКредит Банк консервативно подходит к управлению риском ликвидности. Помимо регулярного расчёта обязательных нормативов ликвидности (по методике ЦБ РФ) для

мониторинга и принятия решений используются (а) отчёты по разрывам ликвидности (GAR-отчеты) на период до десяти лет с разбивкой по отдельным видам валют, (б) различные стресс-сценарии возможного изменения ликвидности банка и банковской системы в целом (кризис ликвидности в системе, ускоренный отток средств части корпоративных клиентов, ускоренный уход средств части клиентов-физических лиц, валютный кризис). Ежедневно строится прогноз обязательных нормативов Банка на срок до 1 месяца, прогноз потоков платежей (cash-flow). Структурная ликвидность банка и эволюция различных источников фондирования анализируется в квартальных планах фондирования, утверждаемых Комитетом по управлению активами и пассивами ЮниКредит Банк; нормативы и ежедневные лимиты ликвидности отслеживаются Казначейством и обсуждаются Комитетом на еженедельной основе. Установлены внутренние ограничения значений нормативов, более жёсткие по сравнению с регуляторными. Ежедневно в рамках подготовки Монитора финансовых рынков анализируется ситуация, сложившаяся на денежном рынке и строится прогноз её развития. Традиционно источниками фондирования ЮниКредит Банк являются: (а) депозиты и счета корпоративных клиентов (около 50% баланса) (б) депозиты и счета физических лиц (~10%), (в) средства финансовых институтов (~20%), (г) заимствования в форме облигаций (~2,5%). На протяжении последних лет наблюдается позитивный тренд 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 10% 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.

На конец 2007 года норматив Н2 (мгновенная ликвидность) составил 48,1 % (при требуемом значении > 15%), норматив Н3 (текущая ликвидность) — 58,6 % (при требуемом значении > 50%), норматив Н4 (долгосрочная ликвидность) — 102,0 % (при требуемом значении < 120%).

На конец 2-го квартала 2008 года норматив Н2 (мгновенная ликвидность) составил 37,54 % (при требуемом значении > 15%), норматив Н3 (текущая ликвидность) — 59,14 % (при требуемом значении > 50%), норматив Н4 (долгосрочная ликвидность) — 88,74 % (при требуемом значении < 120%).

#### **2.5.5. Операционный риск**

В своем подходе к контролю за операционным риском банк руководствуется, в первую очередь, действующим законодательством РФ, рекомендациями Банка России, положениями Базельского комитета, рекомендациями и опытом акционеров, а также накопленным опытом, практикой, сложившимися обычаями и здравым смыслом.

Основными функциями Управления операционных рисков на сегодняшний день являются:

- Контроль подверженности Банка операционным рискам, в соответствии со стандартами и правилами, принятыми в Группе/Банке.
- Разработка и совершенствование методики оценки и контроля операционных рисков.
- Предоставление предложений по совершенствованию деятельности подразделений Банка, направленных на минимизацию операционных рисков.
- Систематизация и сводный анализ убытков Банка, вызванных реализацией операционных рисков; составление базы данных убытков.
- Идентификация и контроль ключевых индикаторов операционного риска, осуществление сценарного анализа.
- Определение операционных рисков в разрезе продуктов, видов деятельности, подразделений и систем Банка.
- Разработка и совершенствование принципов оценки и контроля операционных рисков.

- Участие в разработке и внедрении мероприятий, направленных на минимизацию операционных рисков.
- Участие в разработке и совершенствовании внутренних нормативных документов Банка.
- Предоставление руководству Банка на регулярной основе данных по операционным рискам (внутренние убытки, результаты анализа ключевых индикаторов операционного риска, результаты сценарного анализа и другие).
- Участие в расследовании случаев внутреннего мошенничества/ разработке механизмов предотвращения мошенничества.

Кроме того, в Банке реализован институт региональных риск менеджеров, в должностные обязанности которых входят функции операционных риск менеджеров. Отделом операционных рисков совместно с другими уполномоченными подразделениями Банка реализуется контроль доступов к информационным ресурсам Банка. Отделом операционных рисков ведется база данных по операционным ошибкам /убыткам. Отдел операционных рисков участвует в процессе согласования внутрибанковских нормативных документов, касающихся внедрения новых продуктов, изменения бизнес процессов и внутренних структур Банка. Помимо этого, участие служб внутреннего контроля обязательно при внедрении новых информационных технологий Банка, операционных систем и приложений.

#### **2.5.6. Правовые риски**

В настоящее время не усматривается каких-либо правовых рисков, связанных с деятельностью ЮниКредит Банка, в связи с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, правил таможенного контроля и пошлин, требований по лицензированию основной деятельности ЮниКредит Банка и лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено.

Изменения в судебной практике по вопросам, связанным с деятельностью ЮниКредит Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует ЮниКредит Банк, отсутствуют.

#### **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 Юни Кредит Банка, в качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

ЮниКредит Банк минимизирует этот риск путем:

- Точного выполнения всех обязательств ЮниКредит Банка перед всеми своими партнерами клиентами и безусловного выполнения норм этического кодекса ЮниКредит Банка;
- Неустанного поддержания высокого качества управления банка 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 ЮниКредит Банка
- Поддержанием высокого рейтинга, который ЮниКредит Банк имеет от ведущих международных рейтинговых агентств.

За годы своей деятельности ЮниКредит Банк заработал репутацию одного из самых надежных и устойчивых банков России. Руководство ЮниКредит 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 ЮниКредит Банка и выражающийся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых ЮниКредит 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 ЮниКредит Банка.

Рынок банковских услуг находится в состоянии постоянных и достаточно быстрых изменений. В этих условиях стратегический риск присутствует постоянно.

ЮниКредит Банк минимизирует этот риск путем совершенствования своей системы стратегического планирования. Она включает в себя проведение регулярного анализа текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития, регулярный пересмотр стратегии развития банка и приведение ее в соответствие изменяющимся условиям рынка.

Кроме того, стратегия ЮниКредит Банка нацелена на диверсификацию бизнеса по клиентским сегментам, географическим сегментам. По мнению руководства банка, это снижает стратегические риски банка.

#### **2.5.9. Информация об ипотечном покрытии**

Ипотечное покрытие отсутствует.

### 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	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Полное наименование на английском языке	Closed Joint Stock Company UniCredit Bank
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО ЮниКредит Банк
Сокращенное наименование на английском языке	ZAO UniCredit Bank

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

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
15.11.1996	Изменение наименования	Международный Московский Банк (Совместное предприятие, учрежденное в форме акционерного общества)	Международный Московский Банк	Решение Общего Собрания Акционеров (протокол от 15.11.1996)
22.03.2002	Изменение организационно-правовой формы	Акционерное общество закрытого типа "Международный Московский Банк" Closed Joint Stock Company International Moscow Bank	Международный Московский Банк  International Moscow Bank	Решение Годового Общего Собрания Акционеров (протокол №13 от 22.03.2002)
21.04.2005	Изменение наименования	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)
19.10.2007	Изменение наименования (ребрендинг)	Закрытое акционерное общество "Международный Московский Банк"  Closed Joint Stock Company International Moscow	ЗАО ММБ CJSC IMB	Решение единственного акционера (Решение №4/2007 от 19 октября 2007 года)

		Bank		
--	--	------	--	--

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

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739082106
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	19.08.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц.»)	Дата регистрации Государственным Банком СССР 20.10.1989 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	1

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

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	№ 1
Дата получения	20.12.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	№ 1
Дата получения	20.12.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Банком России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-06561-100000
Дата получения	25.04.2003 г.

Орган, выдавший лицензию	Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-06562-010000
Дата получения	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-06563-001000
Дата получения	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-06564-000100
Дата получения	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов
--------------	---

Номер лицензии	22-000-0-00019
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации
Номер лицензии	731
Дата получения	27.05.2005 г.
Орган, выдавший лицензию	Министерство Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта
Номер лицензии	Приказ ФТС РФ № 1471
Дата получения	27.11.2007
Орган, выдавший лицензию	Федеральная Таможенная Служба Российской Федерации
Срок действия лицензии	01.09.2008

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

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

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

Закрытое 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. No 748. Банку была выдана Генеральная лицензия No 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 Италияна (Италия), Баерише Ферайнсбанк (Германия), Кредитанштальт - Банкферайн (Австрия), Креди Лионне (Франция) и Кансаллис-Осаке-Панкки (Финляндия). Все зарубежные учредители имели равную долю.

После проведения эмиссий в 1990 -1993 годах у банка было 8 учредителей, основным акционером являлся Внешторгбанк РФ- 20%. Зарубежные банки владели равными долями - 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 "Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ" (43%), "Мерита Банк Плс" (22%) и "Евробанк" (20%).

В 2001 году Банк был реорганизован путем присоединения "Банк Австрия Кредитанштальт (Россия) ЗАО". В соответствии с Решением Годового Общего Собрания Акционеров (протокол от 22 марта 2002г.) 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 ММБ.

В марте 2004 года принято решение о приобретении Банком акций, принадлежащих миноритарному акционеру Мизухо Корпорейт Бэнк Лтд, Токио, которому принадлежало 2,6 % акций ММБ. 16 декабря 2004 года акции были проданы акционеру ММБ –" Баерише 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" Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ ", его доля увеличилась до 47,4 %, и «Нордеа Банк Финланд Плс» (правоприемник «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, что эквивалентно 320 млн. долларов США (в соответствии с МСФО). Собственниками выпущенных акций стали акционеры ММБ. Контрольный пакет акций (52,88%) был сосредоточен у Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ.

29 сентября 2005 года было закончена процедура юридического оформления сделки по продаже 1 100 обыкновенных акций банка, принадлежащих «Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ» другому акционеру банка - «Нордеа Банк Финланд Плс». Договор купли-продажи указанных акций был составлен 29.07.2004. В результате данной операции доли акционеров в уставном капитале составили : «Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ» - 46,84%, «Нордеа Банк Финланд Плс» - 23,42%.

12 июня 2005 года Спикер Правления Группы HVB (Баерише 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. Объединение HVB 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, частью которого теперь являются Россия и ЮниКредит Банк.

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

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

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

В июле 2007 года Банк Австрия Кредитанштальт (ВА-СА) завершил сделку по приобретению пакета акций ЗАО ММБ, принадлежавший 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».

#### ***Миссия кредитной организации – эмитента:***

ЗАО ЮниКредит Банк формулирует свою миссию следующим образом:

«Мы входим в одну из ведущих финансовых групп Европы и гордимся своим наследием, которое дают нам наши географические корни: именно оно лежит в основе нашей корпоративной идентичности.

Мы целиком посвящаем себя работе, созданию нового пути развития банковского дела, чтобы всегда предлагать нашим клиентам инновационные решения. Наша репутация основана на доверии, ответственности за результат и качественном ведении бизнеса. Наша система ценностей основывается на честности как основном условии, что дает нам возможность превратить прибыль в ценность для акционеров.

#### ***Наши клиенты***

Мы хотим, чтобы клиенты выбирали нас, поэтому в своей деятельности всегда руководствуемся их интересами.

Наши отношения с клиентами базируются на высокой культуре обслуживания, что позволяет достигнуть взаимопонимания, основами для которого служат качество, взаимное доверие, профессионализм и прозрачность.

#### ***Наши сотрудники***

Мы предоставляем возможности для профессионального роста и развития своим сотрудникам, поощряя их достоинства и заслуги в профессиональной деятельности; мы стремимся к тому, чтобы быть идеальным местом для способных людей с сильной мотивацией, всегда обращая внимание на их вклад в работу и прислушиваясь к их мнению. Мы доверяем нашим сотрудникам и уважаем их, пропагандируем уважительное и внимательное отношение к различию культур и традиций внутри Группы, уважение гражданской свободы: религиозной, политической, сексуальной и культурной.

#### ***Наши акционеры и рынки***

Бизнес должен приносить устойчивую прибыль. Мы хотим, чтобы наши акционеры и рынки, на которых мы работаем, были довольны нашими результатами и гордились особенным путем достижения этих результатов.

Мы постоянно делаем акцент на лидерстве как основе прибыльности и роста, добавляя к этому особый предпринимательский образ мышления, которого мы придерживаемся, и который соответствует нашим принципам единства.

#### ***Местные сообщества***

Мы хотим, чтобы нас воспринимали как сильную инновационную Группу, которая может привнести в жизнь локальных сообществ передовой мировой опыт, способствующий их

развитию. Мы являемся активным «корпоративным гражданином», и Группа стремится содействовать экономическому росту и развитию социальной ответственности во всех регионах своего присутствия. Мы принимаем эту ответственность, всегда помня о своих географических корнях, и играем важную роль в жизни общества и местных сообществ тех регионов, где мы работаем».

#### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер телефона, факса	258-72-58, 258-72-72
Адрес электронной почты (если имеется)	<a href="mailto:unicredit@unicreditgroup.ru">unicredit@unicreditgroup.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.unicredit.ru">www.unicredit.ru</a>

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

Такое подразделение отсутствует.

#### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7710030411

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

По состоянию на 01.07.2008 открыто 10 иногородних филиалов, 13 представительств в Российской Федерации и одно представительство за границей.	
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Перми
Дата открытия	19.09.2005
Место нахождения	614045, г. Пермь, ул. Орджоникидзе, д. 41
Телефон	(342) 218-38-58
ФИО руководителя	Ситников Александр Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.08
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Краснодаре
Дата открытия	18.10.2005
Место нахождения	350033, Краснодар, ул. Ставропольская, д. 41
Телефон	(861) 210-10-40
ФИО руководителя	Ветошко Александр Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.09

Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Воронеже
Дата открытия	29.11.2005
Место нахождения	394036, г. Воронеж, ул. Коммисаржевской, д.13
Телефон	(4732) 20-53-64
ФИО руководителя	Минаков Виталий Федорович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.08
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Санкт-Петербурге
Дата открытия	30.11.1992
Место нахождения	191025, г. Санкт-Петербург, наб. Фонтанки, д. 48/2
Телефон	(812) 346-84-10
ФИО руководителя	И.О. Управляющего - Захарова Вера Леонидовна
Срок действия доверенности руководителя	15.12.08
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Ростове-на-Дону
Дата открытия	27.01.2005
Место нахождения	344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д. 58/51
Телефон	(863) 263-09-00
ФИО руководителя	Луценко Лариса Акимовна
Срок действия доверенности руководителя	15.12.08
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Челябинске
Дата открытия	21.10.2004
Место нахождения	454091, г. Челябинск, ул. К. Маркса, д. 38, деловой центр «Аркаим Плаза»
Телефон	(351) 247-91-70
ФИО руководителя	Стихин Андрей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.08
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Самаре
Дата открытия	16.04.2006

Место нахождения	443010, г. Самара, ул. Чапаевская/ Красноармейская, д. 178/12
Телефон	(8462) 32-85-32
ФИО руководителя	Мокрый Александр Семенович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.08
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Екатеринбург
Дата открытия	10.08.2006
Место нахождения	620026, Екатеринбург, ул. Николая Никонова, д. 4
Телефон	(343) 359-62-42
ФИО руководителя	Зам. Управляющего – Волкова Кристина Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	15.12.08
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Нижнем Новгороде
Дата открытия	26.03.2007
Место нахождения	603155, Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 9/1 Бизнес–центр «ТелеДом»
Телефон	(8312) 19-87-21
ФИО руководителя	Заместитель Управляющего - Серов Валерий Геннадиевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.08
Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Новосибирск
Дата открытия	04.05.2007
Место нахождения	630007, г. Новосибирск, ул. Октябрьская, д. 34
Телефон	(383) 218-81-56
ФИО руководителя	И.О. Управляющего – Авдеев Вячеслав Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.08
Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Архангельске

Дата открытия	04.09.2003
Место нахождения	163000, г. Архангельск, ул. Поморская, д.7, офис 411
Телефон	(8182) 63-60-06
ФИО руководителя	Губин Олег Владиславович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.09
Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Ставрополь
Дата открытия	23.12.2003
Место нахождения	355000, г. Ставрополь, ул. Булкина, д. 6, офис 302
Телефон	(8652) 26-61-39
ФИО руководителя	Анисимов Сергей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	30.04.09
Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Уфе
Дата открытия	23.07.2004
Место нахождения	450000, г. Уфа, Верхнеторговая площадь, д. 3, офис 302
Телефон	(3472) 79-61-14
ФИО руководителя	Самсонов Алексей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	30.04.09
Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Омск
Дата открытия	09.12.2004
Место нахождения	644007, г. Омск, ул Герцена, д. 65, корпус 1
Телефон	(3812) 23-48-91
ФИО руководителя	Тунгусов Алексей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.09
Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Волгоград
Дата открытия	01.04.2005
Место нахождения	400131, г. Волгоград, ул. Коммунистическая, д. 19, оф. 517-520

Телефон	(8442) 33-15-75
ФИО руководителя	Бобровский Михаил Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	30.04.09
Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Саратов
Дата открытия	11.04.2005
Место нахождения	400131, г. Саратов, ул. Танкистов, д. 1, оф., 324
Телефон	(8452) 72-48-58
ФИО руководителя	Митин Игорь Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	30.04.09
Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Казани
Дата открытия	01.12.2005
Место нахождения	420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Дзержинского, д. 11а, оф. 517
Телефон	(843) 292-15-01
ФИО руководителя	Бухараев Нияз Рамисович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.09
Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Белгороде
Дата открытия	07.09.2006
Место нахождения	308000, г. Белгород, пр. Славы, д.39, оф. 42-А
Телефон	(4722) 32-07-05
ФИО руководителя	Сарана Павел Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.09

Наименование	Представительство ЮниКредит Банк в г. Красноярске
Дата открытия	27.04.2007
Место нахождения	660135, г. Красноярск, ул. Весны, д. 3
Телефон	(3912) 77-72-24
ФИО руководителя	Ибрин Николай Николаевич

Срок действия доверенности руководителя	30.04.09
---	----------

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Тюмени
Дата открытия	20.09.2007
Место нахождения	625000, г. Тюмень, ул. Ленина, д. 38/1
Телефон	(3452) 39-69-10
ФИО руководителя	Наумов Максим Александрович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.09

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Кемерово
Дата открытия	12.12.2007
Место нахождения	650000, г. Кемерово, ул. Весенняя, д. 24/А, офис 103
Телефон	(3842) 49-67-50
ФИО руководителя	Степанов Николай Петрович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.09

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Оренбург
Дата открытия	10.04.2008
Место нахождения	460000, г. Оренбург, ул. Кобозева/ пер. Казарменный, д. 1/11
Телефон	(3532) 94-67-25
ФИО руководителя	Перехожев Владислав Альбертович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.09

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Барнаул
Дата открытия	26.06.2008
Место нахождения	623100, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Пролетарская, д. 91
Телефон	(3852) 63-69-75



ФИО руководителя	Бубенко Ирина Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	30.04.09

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Минск (Республика Беларусь)
Дата открытия	27.09.2007
Место нахождения	220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Короля, д. 51
Телефон	+375 (17) 200-05-54
ФИО руководителя	Овсейчик Сергей Антонович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.09

### **3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

#### **3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента**

ОКВЭД: 65.12

#### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

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) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.***

Структура доходов банка на 1 июля 2008 года:

Доход от банковских операций и других сделок	67,19 %
В том числе:	
- процентный доход	44,13 %
- другие доходы от банковских операций и других сделок	23,06 %
Операционные доходы	32,60 %
Прочие доходы	0,21 %

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

В первом квартале 2008 года зафиксирован рост доходов Банка по сравнению с аналогичным периодом 2007 года на 88 %.

Во втором квартале 2008 года доходы Банка выросли по сравнению с первым кварталом 2008 года более чем в 2 раза (на 117 %).

Сравнительный анализ структуры доходов за второй квартал 2008 года с аналогичным периодом 2007 года не производится по причине изменения в структуре отчета о прибылях и убытках в соответствии с Положением Банка России № 302-П от 26.03.2007.

Деятельность в других странах ограничивается работой представительства в г. Минск (Республика Беларусь).

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

Банк не ведет совместную деятельность с другими организациями

### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента**

#### **планы в отношении будущей деятельности:**

Согласно плану стратегического развития деятельности ЮниКредит Банка в период 2008-2010 гг. его приоритетными направлениями являются: увеличение доли ЮниКредит Банка на банковском рынке операций с физическими лицами, а также по обслуживанию предприятий малого и среднего бизнеса, с одновременным расширением спектра и улучшением качества предоставляемых банковских услуг. В течение данного периода Банк также планирует усилить работу по привлечению крупных клиентов из секторов индустрии, таких как электроэнергетика, коммунальные услуги и инфраструктура, строительство. Важной составляющей банковской политики на 2008 г. является развитие региональной сети для обслуживания как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

В течение 2008 г. планируется открытие 3 региональных филиалов Банка на базе действующих представительств, обеспечивающих выполнение полного спектра услуг, предлагаемых Банком. Планируемое открытие новых отделений в Москве и Санкт-Петербурге позволит как расширить клиентскую базу, так и улучшить условия обслуживания клиентов

банка. В последующие годы Банк планирует перейти в фазу интенсивного развития, характеризуемую повышением эффективности бизнес-процессов, связанных с обслуживанием клиентов, реализацией банковских продуктов и услуг и управлением ресурсами.

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

В 2008 г. ожидается увеличение доходов в основном за счет планируемого увеличения объемов кредитного портфеля. При этом наибольшие темпы роста будут наблюдаться в процентных доходах, полученных от операций с физическими лицами за счет дальнейшего развития операций кредитования на покупку автомобилей, недвижимости, выпуска кредитных банковских карт, увеличения числа клиентов - держателей пластиковых карт и предоставления им полного пакета услуг по обслуживанию операций по счетам, в том числе дистанционного обслуживания при помощи Интернета и мобильных телефонов.

В обеспечение указанных целей планируется продолжать тесное сотрудничество с компаниями автодилерами и агентствами недвижимости, а также увеличивать число партнеров Банка в этой области.

К концу 2008 года общее число клиентов физических лиц должно составить порядка 550 000 человек. Банк планирует увеличить к концу года количество банкоматов до 850, значительная часть которых будет иметь функцию приема наличных денег.

Увеличение количества обслуживаемых предприятий малого и среднего бизнеса и региональных клиентов обеспечит дополнительное получение доходов от операций с этими клиентами, в первую очередь по кредитным операциям. Планируется, что к концу 2008 года в банке будет обслуживаться более 14 000 таких клиентов.

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

##### **Саморегулируемая некоммерческая организация "Профессиональная ассоциация Регистраторов, Трансфер-агентов и Депозитариев"**

Роль (место): член ассоциации.

Функции: Сотрудники банка участвуют в работе комитетов депозитариев ПАРТАД: Кудряева Э.Р. - Комитета депозитариев, Копытина М.В. - Комитета специализированных депозитариев.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

ЮниКредит Банк является членом данной организации с 26 июля 1995 года.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

##### **Саморегулируемая организация "Национальная ассоциация участников фондового рынка"**

Роль (место): член ассоциации.

Функции: Банк принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом ассоциации с 15.07.1996 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

##### **Саморегулируемая некоммерческая организация "Национальная Фондовая Ассоциация"**

Роль (место): член ассоциации.

Функции: Банк принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Банк принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации

Член Правления Розинский И.А. входит в состав Комитета НФА по управлению рисками.

Начальник Управления депозитарного обслуживания Кудряева Э.Р. входит в Состав комитета НФА по депозитарной деятельности.

Начальник Управления розничных услуг и технологий кредитной организации-эмитента Клименко А.Е. входит в рабочую группу НФА по определению цены некотируемых ценных бумаг и рабочую группу НФА по РЕПО.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом ассоциации с 16.01.1996 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

### **Закрытое акционерное общество "Московская межбанковская валютная биржа"**

Роль (место): член и акционер биржи.

Функции: Банк принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Директор департамента финансовых рынков Корнев С.Б. является членом Совета секции валютного рынка.

Начальник отдела операций на денежных рынках Морозов А.А. является членом комиссии по бюджету.

Директор Департамента Внутреннего Аудита Киселева С.Ю. является членом комиссии по аудиту.

Директор департамента банковских операций Герасимов А.В. является членом комиссии по технической политике.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом биржи с 09.01.1992 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

### **Ассоциация российских банков**

Роль (место): член АРБ.

Функции: Участие в деятельности Ассоциации, в том числе в определении основных направлений ее деятельности, а также в реализации программ и проектов.

Участие в формировании руководящих органов Ассоциации.

По поручению Ассоциации представление ее в работе международных, государственных, общественных и иных органов и организаций.

Получение информации о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов.

Внесение предложений в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращение с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации.

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.

Использование информационной и интеллектуальной помощи Ассоциации, получение у ее специалистов консультации и рекомендации по вопросам своей уставной деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом АРБ с 1994 года.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

### **Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, Limited Liability Cooperative Society (SWIFT).**

Роль (место): член и акционер SWIFT.

Функции: Банк осуществляет все права, предоставляемые акциями общества.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является акционером и членом данной организации с 14 марта 1990 года.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на

результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

### **Некоммерческое партнерство "Национальный Депозитарный Центр"**

Роль (место): партнер

Функции: участвует в управлении партнерством, имея 50 голосов.

Начальник Управления депозитарного обслуживания Банка Кудряева Э.Р. является членом комитета по депозитарному обслуживанию.

И.о. Начальника Управления операций на финансовом рынке Юрятин В.В. является членом бюджетного комитета.

Директор Департамента стратегических рисков Спрысков Д.С.. является членом комитета по управлению рисками.

Заместитель Директора Департамента внутреннего аудита Постовская Я.А. является членом ревизионной комиссии.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является партнером НДЦ с 1998 года.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

### **Закрытое акционерное общество "Санкт-Петербургская Валютная Биржа"**

Роль (место): член биржи

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом в данной организации с 05.08.1993 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

### **Ассоциация "ВИЗА"**

Роль (место): член ассоциации.

Функции: Активизация распространения карт Visa в России, развитие специальных карточных программ Visa в России.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом Ассоциации "Виза" с 1997 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

### **Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа РТС"**

Роль (место): член биржи.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом биржи с 18.04.1997 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

### **Российская Национальная Ассоциация Членов S.W.I.F.T.**

Роль (место): член ассоциации.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк участвует в данной организации с 26.07.1995.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на

результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

**Ассоциация участников вексельного рынка.**

Роль (место): член ассоциации.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк участвует в данной организации с 25.03.1999 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

**Некоммерческое партнерство "Российский национальный комитет Международной торговой палаты - Всемирной организации бизнеса".**

Роль (место): член партнерства.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом Российского национального комитета Международной торговой палаты с момента образования РНК в 2000 году.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

**Некоммерческое партнерство "Европейский Деловой Клуб"**

Роль (место): член партнерства.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом данной организации с 2000 года.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

**Некоммерческая организация "Союз Немецкой Экономики в Российской Федерации"**

Роль (место): член организации.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом данной организации с 15.11.2000 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

**Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата ММВБ"**

Роль (место): член и акционер организации.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях,

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом данной организации с 10.04.2000 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

**Закрытое акционерное общество "Санкт-Петербургский Расчетно-Депозитарный Центр"**

Роль (место): член организации.

Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.  
Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:  
Банк является членом данной организации с 28.08.1999 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

#### **Некоммерческое партнерство "Ростовская Международная Ассоциация Инвесторов"**

Роль (место): член организации.  
Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.  
Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:  
Банк является членом данной организации с 2003 года.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

#### **Негосударственная некоммерческая организация "Ассоциация банков Северо-Запада"**

Роль (место): член организации.  
Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.  
Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:  
Банк является членом данной организации с 2002 года.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

#### **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»**

Роль (место): член биржи.  
Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.  
Начальник отдела анализа и реализаций требований Базельского комитета II Приходько В.В. является членом комитета по технической политике.  
Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:  
Банк является членом данной организации с 26.11.2004 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

#### **Национальная валютная ассоциация**

Роль (место): член ассоциации.  
Функции: принимает участие в собраниях и заседаниях данной организации.  
Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:  
Банк является членом данной организации с 26.05.2005 г.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

#### **Открытое акционерное общество "Национальное бюро кредитных историй"**

Роль (место): акционер  
Функции: участвует в управлении ОАО в соответствии с законом «Об Акционерных обществах».  
Член Правления Банка Розинский И.А. является членом Совета Директоров.  
Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:  
Банк является акционером ОАО «НБКИ» с 29.12.2005 года.

Данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк.

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

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество "ММБ-Недвижимость"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ММБ-Недвижимость»	
Место нахождения	115324, Москва, Овчинниковская наб. д. 20 стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	преобладающее участие в уставном капитале дочерней организации	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	<p>- строительство, реконструкция и эксплуатация зданий и сооружений производственного, сельскохозяйственного и социального назначения, жилищных комплексов, включая строительство коттеджей и квартир, сооружений для досуга, отдыха, занятия спортом, торговых центров, отдельных магазинов, ресторанов, кафе, баров и других объектов;</p> <p>- осуществление строительной деятельности в соответствии с действующим законодательством- выполнение инженерных изысканий, проектных и строительно-монтажных работ, участие в производстве строительных материалов, изделий, конструкций, выполнение инжиниринговых и консультационных услуг, включая среди прочего организацию управления строительством, технический надзор, участие в проведении рабочих и государственных комиссий, передачу объектов в эксплуатацию, выполнение функций заказчика;</p> <p>- осуществление операций с недвижимостью, включая, но не ограничиваясь перечисленным, приобретение, покупку, аренду или сдачу в аренду, залог, распоряжение, пользование, или отчуждение каким-либо иным способом в соответствии с действующим</p>	



	<p>законодательством;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций;</li> <li>- предоставление услуг и консультаций по обучению, подготовке, и повышению квалификации кадров в области операций с недвижимостью, научных исследований, инженерных изобретений, а также охраны окружающей среды;</li> <li>- представление торговых, правовых, коммерческих экспортно-импортных, финансовых, инженерно-консультационных и других услуг;</li> </ul>
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Осуществление деятельности по проведению операций с недвижимостью за счет кредитных ресурсов кредитной организации-эмитента.

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:**

ФИО	<b>Тверской Юрий Владимирович, Председатель Совета Директоров</b>
Год рождения	1954
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0%
ФИО	<b>Розинский Иван Анатольевич</b>
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0%
ФИО	<b>Барчугов Павел Сергеевич</b>
Год рождения	1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0%
ФИО	<b>Мельников Алексей Евгеньевич</b>

Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если	0%
ФИО	<b>Коваленко Сергей Владиленович</b>
Год рождения	1953
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0%
<b><i>Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:</i></b>	
ФИО	
Год рождения	
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	

***Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества***

Коллегиальный исполнительный орган уставом не предусмотрен.

***Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:***

ФИО	<b>Коваленко Сергей Владиленович</b>
Год рождения	1953
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0%

***Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:***

Управляющая организация отсутствует.

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество " ММБ-Лизинг "</b>
Сокращенное фирменное наименование	<b>ЗАО «ММБ-Лизинг»</b>
Место нахождения	<b>115324, Москва, Овчинниковская наб. д. 20 стр.1</b>

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту	преобладающее участие в уставном капитале дочерней организации	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	<ul style="list-style-type: none"><li>- лизинговые операции;</li><li>- осуществление операций с недвижимостью, включая, но не ограничиваясь перечисленным, приобретение, покупку, аренду или сдачу в аренду, залог, распоряжение, пользование, или отчуждение каким-либо иным способом в соответствии с действующим законодательством;</li><li>- поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций;</li><li>- представление услуг и консультаций по обучению, подготовке и повышению квалификации кадров в области лизинговых операций;</li><li>- осуществление технической экспертизы и технического надзора в процессе реализации проектов, изобретений;</li><li>- представление консигнационных, консультационных, посреднических, экспедиционных, представительских, складских, брокерских, маркетинговых и иных услуг в различных областях хозяйственной деятельности на внешнем и внутреннем рынке;</li><li>- осуществление научно-технической и производственной кооперации, бартерных сделок и сделок на компенсационной основе;</li></ul>	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Осуществление деятельности по представлению имущества в лизинг предприятиям за счет кредитных ресурсов, представленных кредитной организацией-эмитентом.	
<b>Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:</b>		
ФИО	<b>Тверской Юрий Владимирович, Председатель Совета Директоров</b>	

Год рождения	1954
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Виноградова Ирина Владимировна</b>
Год рождения	1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Купринов Антон Эдуардович</b>
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

***Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:***

ФИО	
год рождения	
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	

***Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества***

Коллегиальный исполнительный орган уставом не предусмотрен.

***Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:***

ФИО	<b>Купринов Антон Эдуардович</b>
Год рождения	1966
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

***Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:***

Управляющая организация отсутствует.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговая компания Международного Московского Банка"</b>
-------------------------------	--

Сокращенное фирменное наименование	ООО "ЛК ММБ"	
Место нахождения	115035, Москва, Овчинниковская наб. д. 20 стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	преобладающее участие в уставном капитале дочерней организации	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	<ul style="list-style-type: none"> <li>- лизинговые операции;</li> <li>- осуществление операций с недвижимостью, включая, но не ограничиваясь перечисленным, приобретение, покупку, аренду или сдачу в аренду, залог, распоряжение, пользование, или отчуждение каким-либо иным способом в соответствии с действующим законодательством;</li> <li>- поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций;</li> <li>- представление услуг и консультаций по обучению, подготовке и повышению квалификации кадров в области лизинговых операций;</li> <li>- осуществление технической экспертизы и технического надзора в процессе реализации проектов, изобретений;</li> <li>- представление консигнационных, консультационных, посреднических, экспедиционных, представительских, складских, брокерских, маркетинговых и иных услуг в различных областях хозяйственной деятельности на внешнем и внутреннем рынке;</li> <li>- осуществление научно-технической и производственной кооперации, бартерных сделок и сделок на компенсационной основе;</li> </ul>	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента	Осуществление деятельности по представлению имущества в лизинг предприятиям за счет кредитных ресурсов, представленных кредитной организацией-эмитентом.	

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:**

ФИО	<b>Тверской Юрий Владимирович, Председатель Совета Директоров</b>
Год рождения	1954
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Иссопов Эдуард Александрович</b>
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Жуков-Емельянов Кирилл Олегович</b>
Год рождения	1970
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Ретюнский Евгений Юрьевич</b>
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Купринов Антон Эдуардович</b>
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

*Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:*

*Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего*

**и/или зависимого общества**

Коллегиальный исполнительный орган уставом не предусмотрен.

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:**

ФИО	<b>Купринов Антон Эдуардович</b>
Год рождения	1966
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

**Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:**

Управляющая организация отсутствует.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Б.А.Недвижимость»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «БАН»	
Место нахождения	127055, Москва, ул. Новослободская, д.18	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту	преобладающее участие в уставном капитале дочерней организации	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	

Описание основного вида деятельности общества	<ul style="list-style-type: none"> <li>- лизинговые операции;</li> <li>- осуществление операций с недвижимостью, включая, но не ограничиваясь перечисленным, приобретение, покупку, аренду или сдачу в аренду, залог, распоряжение, пользование, или отчуждение каким-либо иным способом в соответствии с действующим законодательством;</li> <li>- поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций;</li> <li>- представление услуг и консультаций по обучению, подготовке и повышению квалификации кадров в области лизинговых операций;</li> <li>- осуществление технической экспертизы и технического надзора в процессе реализации проектов, изобретений;</li> <li>- представление консигнационных, консультационных, посреднических, экспедиционных, представительских, складских, брокерских, маркетинговых и иных услуг в различных областях хозяйственной деятельности на внешнем и внутреннем рынке;</li> <li>- осуществление научно-технической и производственной кооперации, бартерных сделок и сделок на компенсационной основе;</li> </ul>
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Осуществление деятельности по представлению имущества в лизинг предприятиям за счет кредитных ресурсов, представленных кредитной организацией-эмитентом.

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:**

ФИО	<b>Розинский Иван Анатольевич</b>
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Мельников Алексей Евгеньевич</b>
Год рождения	1971



Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Коваленко Сергей Владиленович</b>
Год рождения	1953
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

**Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:**

**Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества**

Коллегиальный исполнительный орган уставом не предусмотрен.

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:**

ФИО	<b>Коваленко Сергей Владиленович</b>
Год рождения	1953
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

**Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:**

Управляющая организация отсутствует.

**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**

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.07.2008		
Здания	4 621 527	1 518 432
Жилье	92 466	40 282
Компьютерная техника	438 025	288 910

Оборудование, мебель	1 234 006	682 574
Автомобили	114 114	64 656
Земля	4 584	-
Прочие основные средства	25 454	16 843
Итого	6 530 176	2 611 697

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

Амортизационные отчисления осуществляются в соответствии с учетной политикой банка.

**Способ проведения переоценки основных средств**

На основании независимой экспертной оценки.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: 01.07.2008

В первом полугодии 2008 года переоценка не производилась.

Недвижимость	3 658 580	2 491 476	4 076 379	2 765 889	29.03.07
Итого:	3 658 580	2 491 476	4 079 379	2 765 889	

**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.**

Планы на приобретение основных средств такой стоимостью отсутствуют.

**Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента**

Обременение основных средств отсутствует.

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

**4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

**4.1.1 Прибыль и убытки**

N п/п	Наименование статей	01.07.2008
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15 077 073
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 081 990
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	12 901 058
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 094 025
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7 911 940
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 387 806
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 492 976
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	31 158
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 165 133
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	- 973 233
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-38 402
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6 191 900
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 1 273 091
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	90 413
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2 814
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 145 133
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-449 124
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	32 227
12	Комиссионные доходы	2 526 551
13	Комиссионные расходы	582 776
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	11 912

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	14 788
16	Изменение резерва по прочим потерям	382 971
17	Прочие операционные доходы	60 091
18	Чистые доходы (расходы)	9 153 809
19	Операционные расходы	3 022 538
20	Прибыль до налогообложения	6 131 271
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 589 325
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	4 541 946

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

По сравнению аналогичным периодом 2007 года прибыль, зафиксированная в первом полугодии 2008 года выросла на 39 %, что позволяет оптимистически смотреть в будущее при условии сохранения динамики развития бизнеса и относительной стабильности рыночной конъюнктуры.

Особое мнение органов управления Банка относительно представленной информации отсутствует.

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

Сложившаяся в последние годы макроэкономическая стабильность в стране, характеризующаяся планомерным экономическим ростом, увеличением реальных доходов населения, ростом производства в отраслях, развитием отраслей в регионах, позволила Банку значительно увеличить объем кредитования клиентов, который послужил основным фактором роста прибыли Банка.

Особое мнение органов управления Банка относительно представленной информации отсутствует.

**4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)**

***Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.***

---

**ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ**

---

Дата 01.07.2008

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива по состоянию 01.04.2008
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	12,91
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	37,54
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	59,14
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	88,74
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	12,11
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	144,75
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	-
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,20
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,46

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

Нарушений нормативов в отчетном квартале не зафиксировано.

**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.**

ЗАО ЮниКредит Банк исторически обладает высокой ликвидностью, что вместе с консервативной политикой в формировании 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 высочайшим уровнем надежности, а рублевые средства - в Банке России и в государственных облигациях. ЗАО ЮниКредит Банк имеет высокий и стабильный уровень срочных депозитов корпоративных клиентов, а также рекордную для российского финансового рынка срочность таких депозитов, достигавшую по некоторым сделкам 3-х лет. Международные рейтинговые агентства, в частности Fitch Ratings, отмечают, что у ЮниКредит Банка средний срок портфеля депозитов клиентов превышает среднее значение по рынку. Международные финансовые институты, не аффилированные с ЗАО ЮниКредит Банк, а также акционеры Банка предоставили ему субординированные кредиты сроком 7 лет, а также кредитные линии на срок до 10 лет с возможностью пролонгации, что поддерживает уровень долгосрочной ликвидности Банка.

В последние годы, в условиях растущей экономики активно развивающегося российского финансового рынка, ЗАО ЮниКредит Банк проводит политику, направленную на повышение эффективности работающих активов и оптимизацию структуры баланса, что, в частности, выражается в снижении уровня избыточной ликвидности Банка при сохранении высокого качества работающих активов и надежности Банка в целом. Как следует из приведенных таблиц значений нормативов Н3 и Н4, их изменения из года в год носят циклический характер и связаны со снижением срока до погашения по долгосрочным заимствованиям (депозитам клиентов, синдицированным кредитам и пр.), которые после наступления даты погашения возобновляются или заменяются другими долгосрочными пассивами. Норматив Н2 мгновенной ликвидности (мин=15%) на протяжении многих лет выполняется Банком с 3-6-ти кратным запасом, поэтому его колебания на 10 и более процентов, обусловленные текущей деятельностью банка, можно считать несущественными.

Особое мнение органов управления Банка относительно предоставленной информации отсутствует.

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

#### 4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование показателя	01.07.2008
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	61 950 394
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	22 171 788
102	Эмиссионный доход кредитной организации	7 837
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 501 745
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	-

104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	-
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	15 731 352
107	Источники основного капитала, итого	39 412 722
108	Нематериальные активы	-
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	-
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	-
111	Убыток текущего года	-
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	228 846
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	-
115	Основной капитал, итого	39 183 876
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 975 422
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	-
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	4 422 923
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	15 475 603

205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	-
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	892 570
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	-
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-
209	Источники дополнительного капитала, итого	22 766 518
210	Дополнительный капитал, итого	22 766 518
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	-
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	-
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	-
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	-
400	Промежуточный итог	61 950 394
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	-
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание	-



	(изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-

#### 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 дату окончания соответствующего отчетного периода.*

Вложения в ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений отсутствуют.

*Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:*

Тыс. руб.

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (по состоянию на 01.01.2007)	143 381
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (по состоянию на 01.01.2008)	57 131

*Иные финансовые вложения:* Иные финансовые вложения, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений отсутствуют.

*Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции.*

Потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, ограничены балансовой стоимостью вложений.

*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).*

Потенциальные убытки ограничиваются балансовой стоимостью вложений.

*Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета.*

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ. (Положение № 302-П от 26.03.2007)

Учетная политика Банка на 2008 год.

#### 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: 01.07.2008

---

На отчетную дату нематериальные активы на балансе банка отсутствуют.

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

Положение Банка России № 205-П от 05.12.2002 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» с изменениями и дополнениями.

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ. (Положение № 302-П от 26.03.2007)

Учетная политика Банка на 2008 год.

#### **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 ЗАО ЮниКредит Банк 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 ЗАО ЮниКредит Банка с клиентами. Современные технологии и оборудование активно используется 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).

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

Согласно решению Совета Директоров от 17 июля 2003 года в 2005г. начался переход ЮниКредит Банка на новую информационно-банковскую систему FlexCube с сопутствующей модернизацией оборудования и программных продуктов. В 2008 году планируется полный перевод на новую платформу розничного бизнеса.

***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 объектах интеллектуальной собственности.***

Сведения отсутствуют.

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

***Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.***

Продолжающийся рост экономики и беспрецедентный рост потребления наряду со стабильной конъюнктурой мировых сырьевых рынков оказывают положительное влияние на банковский сектор России. Международный кризис ликвидности, начавшийся в сфере ипотечного кредитования США, пока не оказал значительного влияния на банковский сектор РФ. Хотя с августа 2007г. банковская система периодически сталкивается с нехваткой ликвидности, банковская система продолжает развиваться опережающими темпами.

Государство уделяет пристальное внимание этому сектору экономики, считая его одним из приоритетов. По мнению экспертов агентства Standard & Poor's в настоящий момент около 50% банковских активов контролируется государством и данная ситуация сохранится в ближайшем будущем. Кроме этого, к основным тенденциям, которые характерны для данного сектора экономики следует отнести:

- *Бурное развитие сектора розничных банковских услуг.*

Данный сегмент рынка все еще далек от насыщения продуктами и услугами банков, и, кроме того, представляется наиболее перспективным с точки зрения увеличения доходности бизнеса. Темпы роста потребительского кредитования в 2007 году составили 57% (3 240 млрд. руб.) и, по прогнозам экспертов, сохранятся на значительно высоком уровне в ближайшие несколько лет. Вместе с тем, риски, связанные с ведением розничного бизнеса становятся более очевидными.

- *Дедолларизация финансовых операций населения.*

В 2006 году впервые после кризиса 1998 года перестали увеличиваться депозиты физических лиц в долларах США. Данный факт объясняется укреплением национальной валюты (с начала 2008 года рубль укрепился по отношению к доллару на 3.7%) и, как следствие, ростом доверия населения к рублю. В целом рост депозитов населения составил 36%, в который подавляющий вклад внесли рублевые инструменты.

- *Быстрый рост активов банковской системы, снижение уровня капитализации банков.*

Совокупный рост активов банковской системы в 2007 году составил 44.1%. Стремясь занять значительные доли рынка банковских услуг, многие финансовые институты стремительно наращивают активы. Опережающий рост активов приводит к уменьшению капитализации банков.

- *Рост кредитования, сопровождающийся быстрым ростом заимствований банков с международных рынков капитала.*

Для большинства банков в последние годы основными видами деятельности были коммерческое кредитование и кредитование частных лиц. С 2000 года кредитование развивается быстрее, чем сектор вкладов. Для этого есть ряд причин. Одна из них – более низкая стоимость заимствований на международных рынках капитала в сравнении со стоимостью корпоративных и частных вкладов в России. В результате с 2004 года банки России превратились из активных кредиторов международных банков в их активных заемщиков. В 2007 году тенденция активного заимствования у международных банков продолжилась. За первые 9 месяцев 2007г. объем зарубежных займов вырос почти на 43 процента. Иностранные обязательства составляют 20 процентов общих активов российских банков, соотношение между займами (включая инвестиции в отечественные корпоративные облигации) и отечественными вкладами увеличилось с 82 процентов в 2000 году до 130 процентов в 2007 году.

- *Рост доходности банковского бизнеса*

Несмотря на снижение процентной маржи в течении нескольких последних лет доходность банковского бизнеса в 2006г. увеличилась. Происходит это в основном за счет быстрого роста непроцентных доходов, особенно в сегменте комиссий розничного рынка.

- *Увеличение темпов концентрации в банковском секторе; рост количества сделок по слиянию и поглощению.*

Стремление банков увеличить свою долю на российском рынке привело к значительному росту слияний и поглощений в банковском секторе.

***Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.***

Результаты деятельности ЗАО ЮниКредит Банк полностью соответствуют основным положительным тенденциям в развитии российского банковского сектора. Об этом, в частности, свидетельствуют значительный рост таких показателей как активы, капитал и прибыль. В частности, в 2007 год активы банка росли быстрее величины роста активов в среднем по банковской системе: 48% против 44%. Опережающими темпами (на 55% за 2007г.) увеличился объем корпоративного кредитования. Как следствие, доля ЗАО ЮниКредит Банк выросла по основным видам деятельности и особенно значительно в кредитовании физических лиц.

Рентабельность собственных средств ЗАО ЮниКредит Банк в 2007г. составила 24% (по МСФО), а рентабельность активов 2.3%

Успешное соответствие деятельности Банка тенденциям рынка обусловлено правильно выбранной стратегией развития, высоким качеством управления, профессионализмом сотрудников и хорошим техническим оснащением ЗАО ЮниКредит Банк.

***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 (Росбанк, Альфа-банк и др.), а также иностранные (Сити-банк, Райффайзенбанк, Банк Сосьете Женераль Восток и др.).

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

К основным конкурентным преимуществам Банка можно отнести:

- Сильные позиции в определенных 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.

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

***Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента.***

Деятельность ЗАО ЮниКредит Банка полностью соответствуют основным тенденциям в российской банковской отрасли, особенно в плане развития сектора розничных банковских услуг и развития банковского бизнеса в регионах.

1. В последние несколько лет приоритетом стало развитие розничного банковского бизнеса. Банк вкладывает значительные средства в развитие своей сбытовой сети, новых продуктов и технологий, необходимых для обеспечения ускоренного развития ритейла, что начало приносить ожидаемую отдачу. Основным продуктом, продвигаемым банком на рынке, являются розничные кредиты.
2. Другим важнейшим направлением является развитие корпоративного бизнеса в регионах России. Банк уже имеет хорошую инфраструктуру в наиболее перспективных регионах России и продолжает свою экспансию на этом фронте. Всего по состоянию на 01.07.2008 ЗАО ЮниКредит Банк имел 10 иногородних филиалов и 13 представительств в Российской Федерации. Кроме этого одно представительство в ближнем зарубежье, в городе Минск (Республика Беларусь). Предполагается открытие представительств в Белгороде и Калининграде, а также создание новых точек продаж и обслуживания.
- Одной из важнейших задач ММБ является постоянное укрепление позиций в сегменте крупнейших банков России, в который банк традиционно входит с момента

своего основания. В 2005 году слияние немецкого «Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ» (HVB), на тот момент основного акционера ММБ, и итальянской группы «Юникредит» придало дополнительный стимул развитию Банка и укреплению его положения на рынке. В настоящее время Банк входит в Группу «Юникредит», чей бизнес в Центральной и Восточной Европе курируется Банком Австрии Кредитанштальт.

***Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния.***

Помимо рисков внешней конъюнктуры основные события, способные создать напряжение в финансовой системе, прежде всего, связаны с предстоящими полномасштабными реформами и проектами в разных областях экономики:

- Риски, связанные с планируемым проведением реформы банковской системы.
- Ожидаемые изменения в валютной сфере: конвертируемость рубля, полная либерализация капитальных операций.
- Развитие программ кредитования населения под гарантии государства, в частности ипотеки.

В то же время необходимо отметить, что вероятность возникновения серьезной кризисной ситуации в России достаточно невелика. А качество управления рисками, структура акционеров и хорошая диверсификация бизнеса по отраслям и направлениям, без сомнения позволят Банку преодолеть последствия кризиса в случае его возникновения.

***Действия, применяемые Банком для снижения возможного негативного влияния вышеуказанных факторов***

- ЮниКредит Банк всегда уделял достаточное внимание соблюдению норматива достаточности капитала. Стремление Банка играть все более заметную роль на российском рынке всемерно поддерживается его акционерами, которые неоднократно оперативно решали задачу увеличения капитализации. Подобное отношение со стороны акционеров сохранится и в будущем.

ЮниКредит Банк смещает вектор развития в сторону интенсивного роста доходов и разработки продуктов, ориентированных на получение комиссионных доходов. Доля непроцентных поступлений в структуре доходов Банка достаточно высока и в ближайшей перспективе не будет снижаться.

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

Завершение сделки по слиянию между основным акционером ММБ – «Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ» (HVB) и итальянским банком «Юникредит» в ноябре 2005г. и подключение итальянской финансовой группы к российскому направлению бизнеса начало оказывать позитивное влияние на эффективность корпоративного управления ММБ. Логическим продолжением этого стало приобретение Группой «Юникредит» доли акций ММБ, принадлежавшей финскому банку «Нордеа Банк Финланд Плс», о чем Группа «Юникредит» объявила 10 октября 2006г. Эта доля была выкуплена HVB. В результате покупки, доля HVB в голосующем капитале ЗАО ММБ возросла с 52.9% до 79.3%. Как следствие этого международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) ММБ в иностранной и национальной валюте с «BBB+» до «A-», рейтинг поддержки ММБ повышен с уровня «2» до «1».

В декабре 2006 года Банк Австрия Кредитанштальт (ВА-СА) приобрел 10,41 процента голосующих акций ММБ, принадлежавших ранее ВТБ Банку Франция (бывший Коммерческий Банк для Северной Европы – Евробанк).

В январе 2007 года Байерише Хипо-унд Ферайнсбанк АГ передал свою долю в ММБ (70,26 процентов) Банку Австрия Кредитанштальт. Кроме того, ВА-СА приобрел у ВТБ Банк Франция акции ММБ, выпущенные в декабре 2006 года в ходе увеличения акционерного

капитала ММБ.

В результате всех этих транзакций ВА-СА стал владельцем 90,03 процента акционерного капитала ММБ и 95,19 процента голосующих акций ММБ.

В июле 2007 ВА-СА выкупил оставшуюся часть акций у Европейского Банка Реконструкции и Развития и стал единственным акционером ЗАО ММБ.

Таким образом, ММБ продолжает более тесно интегрироваться в структуру Группы «Юникредит», и до конца 2007 года Банк сменил свое наименование на ЗАО ЮниКредит Банк.

Интеграция в Группу «Юникредит» дает банку доступ к ресурсам группы и способствует более активному и успешному развитию бизнеса.

***Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.***

Данная информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента.

Особое мнение органов управления Банка относительно представленной информации отсутствует.

**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 ЗАО ЮниКредит Банк 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. 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;

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;

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 законом;

14. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;

15. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законом;

16. принятие решений об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, 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. 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 или Наблюдательному Совету. Решения по вопросам, указанным в пунктах 2, 6, 7, 12 –17, принимаются Общим Собранием Акционеров только по предложению Наблюдательного Совета.

## **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 законом;
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. определять цену (денежную оценку) имущества, цену размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом;
7. принимать решение о приобретении размещенных акций, облигаций и иных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законом;
8. назначать и досрочно освобождать Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и других членов Правления Банка, а также назначать иных лиц в случаях, установленных Уставом и законодательством РФ;
9. рекомендовать размер вознаграждения и компенсаций Ревизору и определять размер оплаты услуг Аудитора;
10. выносить рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
11. принимать решения об использовании резервного и иных фондов;
12. утверждать распределение обязанностей между членами Правления, включая компетенцию и полномочия Председателя Правления и заместителя Председателя Правления;
13. принимать решения о создании филиалов и открытии представительств, а также о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав;
14. одобрять заключение крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;
15. одобрять заключение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законом;
16. одобрять финансовые отчеты, подготовленные Правлением Банка для представления Общему Собранию Акционеров;
17. утверждать внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Банка, в том числе, касающиеся:
  - а) управления банковскими рисками;
  - б) организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - в) предотвращения конфликта интересов между акционерами Банка, членами Наблюдательного Совета и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
  - г) порядка раскрытия информации о Банке, а также иные документы, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания, Правления, Председателя Правления Банка;
18. принимать решения об учреждении дочерних обществ 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 Аудиторский комитет из числа членов Наблюдательного Совета, в случае необходимости создавать другие комитеты при Наблюдательном Совете (по кадрам и заработной плате, по стратегическому планированию и т.д.), 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, настоящим 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. подготовка и выполнение годовых и долгосрочных планов деятельности Банка, финансовых и стратегических планов Банка в соответствии с законом и настоящим Уставом;
3. осуществление прав и обязанностей работодателя;
4. определение порядка предоставления сотрудникам Банка полномочий на подписание документов от имени Банка;
5. представление на рассмотрение Общего Собрания Акционеров предложений о:
  - а) утверждении финансовой отчетности, а также вопросов, касающихся распределения прибыли или покрытия убытков Банка;
  - б) утверждении годового отчета;
  - в) рассмотрении других вопросов, требующих одобрения Общего Собрания Акционеров согласно Уставу и/или требованиям законодательства;
6. обеспечение исполнения решений Общего Собрания Акционеров и Наблюдательного Совета;
7. ведение финансовой отчетности Банка;
8. представление на утверждение Наблюдательным Советом:
  - а) Правил работы Правления и изменений к ним;
  - б) Правил Службы внутреннего аудита и других подразделений, входящих в систему внутреннего контроля Банка;
  - в) годовых и долгосрочных планов деятельности Банка, финансовых и стратегических планов Банка (бюджет);
  - г) финансовой отчетности, а также вопросов, касающихся распределения прибыли или покрытия убытков Банка;
  - д) Годового отчета.
9. принятие решений о создании, преобразовании, изменении местонахождения и ликвидации внутренних структурных подразделений Банка;
10. утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих текущую деятельность Банка, таких как правила работы отдельных подразделений Банка, инструкции и указания, определяющие взаимодействия между отдельными подразделениями Банка, порядок предоставления банковских услуг и иных документов, за исключением тех, одобрение которых находится в компетенции Общего Собрания Акционеров или Наблюдательного Совета;
11. назначение начальников подразделений Банка, а также членов правлений и

наблюдательных советов дочерних компаний Банка;

12. рассмотрение иных вопросов, отнесенных к компетенции Правления законом или Уставом Банка.

#### **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;
5. назначает и увольняет работников Банка, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания и привлекает к материальной ответственности;
6. выдает доверенности на представление интересов Банка и на совершение сделок и действий от имени Банка;
7. представляет Банк в отношениях с государственными организациями и правительственными органами, коммерческими и некоммерческими организациями Российской Федерации и других стран, судом и арбитражем.

Председатель Правления, а в его отсутствие - заместитель Председателя Правления, вправе давать рекомендации Наблюдательному Совету.

***Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента*** либо иного аналогичного документа.

1. Кодекс деловой этики

***Адрес страницы в сети Интернет***

<http://www.unicreditbank.ru/rus/about/mission/codex.wbp>

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

1. Устав Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»

***Адрес страницы в сети Интернет***

[http://www.imb.ru/about/issuer\\_reports/statutory\\_documents/](http://www.imb.ru/about/issuer_reports/statutory_documents/)

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

##### **Наблюдательный Совет**

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Эрих Хампель, 1951**

Сведения об образовании:

1975 г. Университет экономики и бизнеса (Вена). Докторская степень в области общественных наук и экономики.

1974 г. Университет экономики и бизнеса (Вена). Специальность «Коммерция и торговля», ученая степень- магистр.

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

С	организация	должность
1	2	3
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк, Россия	Председатель Совета Директоров
27.01.2004	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Председатель Правления
01.12.2005	Юникредито Италияно СпА, Италия	Начальник управления по странам Центральной и Восточной Европы

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.

С	По	организация	должность
1	2	3	4
22.02.2007	19.12.2007	ЗАО Международный Московский Банк	Председатель Совета Директоров
12.08.2002	26.01.2004	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли 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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Вильгельм Хеметсбергер, 1958**

Сведения об образовании:

1985-1987 гг. Университет Джонс Хопкинс, Балтимор, США

1984-1985 гг. Высшая Школа Международного Образования Пола Нице, Болонья, Италия  
диплом по специальности «Международные отношения»

1979-1984 гг. Венский Университет Экономики

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

С	организация		должность
1	2		3
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк, Россия		Заместитель Председателя Совета Директоров
02.2001	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия		Член Правления
07.2006	Юникредито Италияно СпА, Италия		Начальник управления мировых рынков
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.			
С	По	организация	должность
1	2	3	4
22.02.2007	19.12.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Заместитель Председателя Совета Директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли 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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Томас Гросс, 1965**

Сведения об образовании:

1986-1992 Организация бизнеса с экономическим уклоном

1985 Ааленский колледж

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

С	организация	должность
1	2	3
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк, Россия	Член Совета Директоров
10.2006	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Член Правления
01.2006	Юникредито Италияно СпА, Италия	Начальник управления по контролю за рисками

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.02.2007	19.12.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Член Совета Директоров
05.2004	03.2005	Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ, Германия	Начальник управления кредитных рисков
03.2005	01.2006	Юникредито Италияно СпА, Италия	Член управляющей группы по контролю за рисками

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
---	---

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
--	---

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
---	---

Доли 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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
--	---

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов
---	---

кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
---	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Карло Марини**, 1968 г. р.

Сведения об образовании:

1994-1996 г. Академия управления Роттердама, Высшая школа бизнеса Эразма, Роттердам, Нидерланды

1993 г. Экономический университет «Л. Боккони», Милан, специальность: экономика.

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

С	организация	должность
1	2	3
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Совета Директоров
15.04.2005	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Начальник управления корпоративного бизнеса по странам Центральной и Восточной Европы
15.04.2005	Юникредито Италияно СпА, Италия	Начальник управления корпоративного бизнеса по странам Центральной и Восточной Европы
21.04.2006	ЮниКредит Румыния, Румыния	Заместитель Председателя Правления
27.03.2007	ЮниКредит Лизинг Румыния, Румыния	Член Совета Директоров
21.02.2007	ЮниКредит Банк Венгрия, Венгрия	Член Совета Директоров
05.03.2007	ЮниКредит Банк, Латвия	Член Совета Директоров
27.04.2006	Zivnostenska Banka	Член наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
22.02.2007	19.12.2007	ЗАО Международный Московский Банк	Член Совета Директоров
2003	15.04.2005	Юникредито Италияно СпА, Италия	Начальник управления стратегического маркетинга
2002	2003	Юникредито Италияно СпА, Италия	Исполнительный директор Уникредит СервисЛаб СПА
Доля участия в уставном капитале кредитной организации –			0

эмитента:		
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		0
Доли 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 и количества 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.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Елена Гоитини, 1969**

Сведения об образовании:

1994 г. Экономический университет «Л. Боккони», Милан, специальность: бизнес и экономика.

1999-2001 гг. МВА Юникредито Италиана и СДА Боккони, Милан

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

С	Организация		должность
1	2		3
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк, Россия		Член Совета Директоров
01.2005	Юникредито Итальяно СпА, Италия		Глава розничного управления Новой Европы
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	По	организация	должность
1	2	3	4
22.02.2007	19.12.2007	ЗАО Международный Московский Банк	Член Совета Директоров
2003	01.2005	Юникредито Итальяно СпА, Италия	Начальник управления по работе, структуре и развитию персонала
2002	2003	Юникредито Итальяно СпА, Италия	Начальник управления по работе, организации и профессиональному развитию персонала

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли 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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Хенининг Гизеке, 1960**

Сведения об образовании:

1985-1987 г.г. Стажировка в Байерише Хипотеке унд Векселбанк АГ, специализация: работа с корпоративными клиентами

1985 г. Мюнхенский Университет, специальность: экономика

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

С	организация		должность
1	2		3
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк, Россия		Член Совета Директоров
2006	Группа Юникредит, Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ, Германия		Главный управляющий по контролю за рисками
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.02.2007	19.12.2007	ЗАО Международный Московский Банк	Член Совета Директоров



2004	2006	Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ, Германия	Член исполнительного комитета. Главный менеджер по контролю за рисками.
2000	2003	Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ, Германия	Начальник управления по работе с проблемными кредитами и санации.
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли 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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Питер Келле, 1945**

Сведения об образовании:

1970-1971 гг. INSEAD, гор. Фонтенбло (Франция)

1969-1970 – Колледж Union, США, специализация: промышленное администрирование (магистр естественных наук)

1964-1969 Университет г. Мюнхена, факультет политических наук (магистр гуманитарных наук)

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

С	Организация	должность
1	2	3
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк, Россия	Член Совета Директоров
2007	Группа Юникредит, Банк Австрия Кредитанштальт АГ,	Управляющий директор по странам Центральной и

	Австрия	Восточной Европы
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):		
С	Организация	должность
1	2	3
22.02.2007	19.12.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия
06.07.2001	21.02.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия
1998 г.	2006 г.	Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ, Германия
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0
Доли 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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		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.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Роберто Никастро, 1965**

Сведения об образовании:

1989 г. Экономический университет «Л. Боккони», Милан, специальность: Бизнес администрирование.

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

С	организация	должность
---	-------------	-----------

1	2	3	
11.02.2008	ЗАО ЮниКредит Банк, Россия	Член Совета Директоров	
17.07.2007	Группа Юни Кредит	Заместитель главы группы ЮниКредит по розничному бизнесу	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	По	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2003	17.07.2007	Юни Кредит Банка (розничный банк группы Юни Кредит)	Начальник розничного управления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли 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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Роберт Задразил, 1971**

Сведения об образовании:

Венский университет экономики и бизнес администрирования, специальности «Корпоративное управление», «Банковское дело»

Технический колледж, г. Вена , специальность «Технические коммуникации и электроника»

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

С	организация	должность
1	2	3

11.02.2008	ЗАО ЮниКредит Банк, Россия	Член Совета Директоров
08.2007	Группа Юни Кредит	Глава GBS CEE (Банковский бизнес в странах Центральной и Восточной Европы)
01.2006	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
2005	2006	Группа Юни Кредит	Глава управления ORG/IT (информационно-технологическое и организационное управление)
2004	2005	Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ, Германия	Глава управления ORG/IT (информационно-технологическое и организационное управление)
2003	2004	Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ, Германия	Глава организационного департамента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли 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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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.	

## Правление

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Хельмут Бернкопф, 1967**

Сведения об образовании:

1987-1994 гг. Университет экономики, Вена

1982-1987 гг. Экономический колледж, Вена

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

С		организация	должность
1		2	3
20.12.2007		ЗАО ЮниКредит Банк, Россия	Заместитель Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	По	организация	должность
1	2	3	4
09.04.2007	19.12.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Заместитель Председателя Правления
29.06.2006	21.02.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Член Совета Директоров
01.2005	21.02.2007	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Генеральный управляющий по странам Центральной и Восточной Европы
2001	2004	Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ, Румыния	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли 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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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.
---	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Конрад Козик Ежи, 1970**

Сведения об образовании:

1993 - СДА Боконни, Милан (Италия)  
специальность «Международная экономика и управление»

1992 - Universidad de Navarra, Памплона, Испания  
специальность «Бизнес-Администрирование»

1989-1990 – Университет Дрексель, Филадельфия, США  
специальность «Бизнес-Администрирование»

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

С	организация		должность
1	2		3
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк, Россия		Член Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	По	организация	должность
1	2	3	4
19.11.2007	19.12.2007	ЗАО Международный Московский Банк	Член Правления
06.2006	11.2007	Кредит Банк С.А., Варшава, Польша	Вице-Президент
07.2006	11.2007	Финансовая компания «ЗАГИЕЛЬ С.А.»	Заместитель Председателя наблюдательного совета
06.2004	06.2006	Кредит Банк С.А., Варшава, Польша	Директор по экономике и финансам
05.2004	06.2004	Кредит Банк С.А., Варшава, Польша	Директор по финансовому планированию и управлению информационного департамента

07.2002	05.2004	ЮниКредит Румыния, Бухарест	Директор экономике финансам	по и
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0	
Доли 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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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.		

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Розинский Иван Анатольевич, 1968**

Сведения об образовании:

Аспирантура экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова

Окончил в 2000 г., кандидат экономических наук.

Экономический факультет МГУ им. М.В. Ломоносова (специальность – политическая экономия),

Окончил в 1992 г. (диплом с отличием, квалификация- экономист, преподаватель политической экономии)

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

С	организация	должность
1	2	3
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк, Россия	Член Правления
06.12.2006	ООО «Б.А.-Недвижимость»	Член Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):		

С	По	организация	должность
1	2	3	4
25.07.2003	19.12.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Член Правления
21.10.2002	24.07.2003	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Генеральный управляющий, Начальник Управления клиентских отношений
01.10.2001	20.10.2002	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Начальник Управления клиентских отношений
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли 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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Иссопов Эдуард Александрович, 1966**

Сведения об образовании:

1998 - University of Bristol и Ecole Nationale des Ponts et Chaussees (Великобритания, Франция). Диплом Executive MBA.

1992-1993 - ИППК по финансовым специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ. Переподготовка по международным расчетным, валютным и кредитным операциям.

1987-1992 - Государственная финансовая академия (специальность - финансы и кредит)



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

С	организация	Должность
1	2	3
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк, Россия	Член Правления
15.12.2006	ООО «Лизинговая Компания Международного Московского Банка»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
17.10.2006	19.12.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Член Правления
19.09.2005	16.10.2006	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Главный бухгалтер
08.05.2002	18.09.2005	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Начальник управления аналитического учета, Заместитель главного бухгалтера
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли 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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Ретюнский Евгений Юрьевич, 1966**

Сведения об образовании:

1983-1988 гг. Московский финансовый институт, специальность- «Международные экономические отношения»

С	организация	должность
1	2	3
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк, Россия	Член Правления
15.12.2006	ООО «Лизинговая Компания Международного Московского Банка»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
22.02.2007	19.12.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Член Правления
19.10.2005	21.02.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Генеральный управляющий по корпоративным клиентам
01.04.2003	18.10.2005	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Начальник Управления клиентских отношений.
01.01.2003	31.03.2003	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Начальник отдела корпоративного финансирования
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли 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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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			0

общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
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.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Андреас Гшвенгер, 1969**

Сведения об образовании:

1994 г. Университет г. Инсбрука, магистр экономики

С	организация	должность
1	2	3
12.02.2008	ЗАО ЮниКредит Банк, Россия	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
1	2	3	4
06.2007	02.2008	ЮниКредит Тириак Банк, Румыния	Член Правления, Глава управления GBS
09.2006	05.2007	Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк-Тириак Банк, Румыния	Заместитель Председателя Правления
09.2005	08.2006	Байрише Хипо- унд Ферайнсбанк, Румыния	Генеральный управляющий по интеграции и слиянию
03.2000	09.2005	Банк Австрия Кредитанштальт Румыния SA, Бухарест	Управляющий директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли 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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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.

### 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Размер вознаграждений, выплаченных Совету Директоров за 2007 г., составил 9 088,55 тыс. руб., в том числе: 5 758,21 тыс. руб. (заработная плата), 3 330,34 тыс. руб. (административные расходы на организацию приемов, проживания, авиаперелетов и т.д.).

Размер вознаграждений, выплаченных Совету Директоров в 1-м полугодии 2008 г., составил 99,058 тыс. руб. (административные расходы на организацию приемов, проживания, авиаперелетов и т.д.).

Размер вознаграждений, выплаченных Правлению за последний заверченный финансовый год (2007 г.), составил 142 940,5 тыс. руб. (заработная плата).

Размер вознаграждений, выплаченных Правлению за 2-й квартал 2008 г., составил 7 836,2 тыс. руб. (заработная плата).

### 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

#### Ревизор

Компетенция:

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общее Собрание Акционеров избирает Ревизора Банка сроком на три года, при этом допускается его переизбрание. Общее Собрание может освободить Ревизора от его обязанностей до истечения указанного срока. Права и обязанности Ревизора, а также порядок его работы определяются положением, утверждаемым Общим Собранием Акционеров.

К компетенции Ревизора относятся следующее :

- инициация ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- изучение отчетов внутренних аудиторов Банка;
- анализ деятельности Службы внутреннего аудита;
- согласование годового плана аудиторских проверок внешней аудиторской фирмы;
- анализ отчетов внешней аудиторской фирмы;
- анализ актов проверки работы Банка со стороны Банка России и других контролирующих органов;

Ревизор выносит рекомендации Совету Директоров относительно выбора внешней аудиторской фирмы.

Ревизор вправе требовать созыва внеочередного Общего Собрания Акционеров в случаях когда выявление нарушений в административно-хозяйственной и финансовой деятельности или угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в

компетенции данного органа.

***Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.***

**Служба внутреннего аудита**

Служба внутреннего аудита обеспечивает выполнение следующих задач:

- выполнение требований федерального законодательства и иных нормативных актов;
- определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его Акционеров и клиентов;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности;
- сохранность активов (имущества) Банка;
- адекватное отражение операций Банка в учете;
- надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать достоверную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках;
- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора.

Служба внутреннего контроля вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проверки документы;
- 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;
- 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;
- привлекать специалистов других подразделений для выполнения своих задач.

При выполнении возложенных на нее задач Служба Внутреннего аудита руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, другими внутренними нормативными документами и Положением об СВА. Также в своей работе Внутренний аудит использует Базельские принципы “Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов с аудиторами”.

В своей деятельности Внутренний аудит подчиняется Комитету по аудиту Банка, представляющему собой специальный выборный орган при Совете Директоров Банка, а также Председателю Правления Банка (далее Куратор):

- Внутренний аудит выносит через Куратора на рассмотрение Правления Банка и Комитета по аудиту предложения по вопросам, входящим в компетенцию Внутреннего аудита, предложения по улучшению работы Внутреннего аудита, совершенствованию его структуры;
- разрабатывает в их адрес предложения по бюджету Внутреннего аудита;
- составляет Долгосрочный график аудиторских проверок и План работы Внутреннего аудита на год, согласовывает их с Куратором Внутреннего аудита, для последующего их утверждения Правлением и Комитетом по аудиту;
- подготавливает Отчеты о проделанной Внутренним аудитом работе в адрес Правления ММБ и Комитета по аудиту;

Штатное расписание Службы внутреннего аудита утверждается Правлением Банка по предоставлению Начальника Службы внутреннего аудита, согласованному с Куратором и Комитетом по аудиту.

Служба внутреннего аудита функционирует в Банке с 1992 года, и начиналась с контрольно-ревизионного отдела, который позднее был преобразован в отдел внутреннего

аудита, и затем в 2003 году, в Службу внутреннего аудита.

В настоящее время руководство Службой внутреннего аудита осуществляют Начальник СВА Киселева Светлана Юрьевна и Заместитель Начальника СВА Постовская Яна Александровна.

В декабре 2007 года Служба внутреннего аудита была преобразована в Департамент внутреннего аудита.

***Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.***

В целях предотвращения неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации каждый сотрудник Банка подписывает обязательство о неразглашении конфиденциальной информации и знакомится с Положением о сведениях, составляющих конфиденциальную информацию в ММБ, и основных мерах по организации ее защиты, утвержденные решением Правления ММБ от 15/07/99 протокол № 32/1999 (Копии документов прилагаются).

Данные документы в сети «Интернет» не размещаются.

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

ФИО	Хофбауер Питер
Год рождения	1964
Сведения об образовании	1996 г., Курсы повышения квалификации (Бухгалтерский учет) 1991 г., Курсы повышения квалификации (Налогообложение) 1987 г., Университ в г. Вена (Экономика, MBA)

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

С	организация	должность
1	2	3
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк	Ревизор
06.2006	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Начальник управления бухгалтерского учета и налогообложения.

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.05.2007	19.12.2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Ревизор
02.2005	05.2006	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Генеральный управляющий по банковской группе (бухучет, налогообложение)
2004	2004	Истробанк, Чехия	Член Наблюдательного

			Совета
2004	2004	Дрезднербанк, Чехия	Член Наблюдательного Совета
02.2002	01.2005	Истро Ассет Менеджмент, Чехия	Председатель Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его 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.	

ФИО	Киселева Светлана Юрьевна
Год рождения	1962
Сведения об образовании	1984 - Московский Государственный Университет имени Ломоносова, экономический факультет

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

С	организация	должность
1	2	3
20.12.2006	ЗАО ЮниКредит Банк	Директор департамента внутреннего аудита

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2006	19.12.2007	ЗАО Международный Московский Банк	Начальник службы внутреннего аудита
01.09.1992	01.01.2006	ЗАО Международный Московский Банк	Заместитель Начальника Управления по контролю за рисками
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его 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.	

ФИО	Постовская Яна Александровна
Год рождения	1973
Сведения об образовании	1995 – Всесоюзный Заочный Финансово-Экономический Институт

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

С	организация	должность
1	2	3
20.12.2007	ЗАО ЮниКредит Банк	Заместитель директора департамента внутреннего аудита, Начальник управления аудита банковского бизнеса

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):



С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.2003	19.12.2007	ЗАО Международный Московский Банк	Заместитель начальника службы внутреннего аудита, Начальник отдела аудита банковского операций
12.01.2000	01.04.2003	ЗАО Международный Московский Банк	Заместитель Начальника отдела внутреннего аудита
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его 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.	

#### **5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Размер вознаграждений, выплаченных Ревизору за последний завершённый финансовый год (2007 г.), составил 447,8 тыс. рублей (в том числе заработная плата 447,8 тыс. руб.)

Размер вознаграждений, выплаченных Ревизору в 1-м полугодии 2008 г., составил 1 667,5 тыс. руб., в том числе: 1 667,5 тыс. руб. (заработная плата).

#### **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	01.01.2008	01.07.2008
Среднесписочная численность работников, чел.	2 367	2715
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	80,0%	%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	2 172 788	1 053 377
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	168 505	108 379
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	2 341 293	1 161 756

В случае если изменение является для кредитной организации - эмитента существенным, указываются

**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.**

Рост численности персонала связан с реализацией стратегии банка на развитие бизнеса с частными лицами и с крупными и средними корпоративными клиентами в регионах. Основной рост численности персонала произошел за счет развертывания сети клиентского обслуживания (прежде всего отделений, представительств и филиалов), а также продуктовых и обслуживающих подразделений, которые обеспечивают работу сети продаж.

**Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).**

	Ф.И.О.	Должность	Подразделение
1.	Гренков А.А.	Директор Департамента	Департамент корпоративных клиентов
2.	Галаев А.В.	Директор Департамента	Департамент кредитных рисков
3.	Жуков-Емельянов К.О.	Директор Департамента	Департамент корпоративных клиентов (Регионы)
4.	Алымова Н.А.	Директор Департамента	Департамент розничных продуктов и услуг
5.	Трошин С.Т.	Начальник Управления	Управление финансовых учреждений
6.	Клопотовский А.Г.	Начальник Управления	Кредитное Управление
7.	Цымалина И.М.	Начальник Управления	Управление финансирования торговли
8.	Тропин С.В.	Директор Департамента	Департамент маркетинга и коммерческого планирования

#### **Информация о профсоюзном органе**

В Банке существует профсоюзная организация.

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

Банк не имеет обязательств перед сотрудниками, касающихся возможности их участия в уставном капитале банка.

## **VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность**

### **6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента**

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	1
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	1
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	нет

### **6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

Полное фирменное наименование	Банк Австрии Кредитанштальт АГ, Австрия	
Сокращенное фирменное наименование	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	
Фамилия, имя, отчество	-	
ИНН	-	
Место нахождения	Австрия, Вена, 1010, Фордере Цолаамтштрассе 13	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100,0%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	100,0%	

#### ***Информация о номинальных держателях:***

Номинальных держателей нет.

#### ***Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)***

Полное фирменное наименование	Юникредито Италияно СпА ( акционер Банка Австрия Кредитанштальт АГ)
Сокращенное фирменное наименование	Юникредит

Фамилия, имя, отчество	-
ИНН	-
Место нахождения	Италия, Рим, Виа Мингетти, 17
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	96,345 %
В том числе: доля обыкновенных акций	96,345 %
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

**6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента.**

Долей государства и муниципальных органов в уставном капитале нет.

**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).

Данного рода ограничения 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.*

Данного рода ограничения отсутствуют.

**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 (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении более 5 процентов акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций**

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5

2000 год

Дата закрытия реестра акционеров перед Общим Собранием Акционеров, посвященным итогам 1999 года, 21.03.2000, дата собрания 14.04.2000.	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ, Германия	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	12	12
	Мерита Банк Плс	Мерита Банк	12	12
	Комит Холдинг Интернэшнл С.А. (Группа Банка Коммерциале Италиана)	Комит Холдинг Интернэшнл	12	12
	Банк Австрия Кредитанштальт Интернэшнл АГ	Банк Австрия Кредитанштальт	12	12
	Индастриал Банк оф Джапан Лимитед	Индастриал Банк оф Джапан	12	12
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	10	10

	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	10	10
	Открытое акционерное общество "Банк внешней торговли"	ОАО «Внешторгбанк»	10	10

2001 год

Дата закрытия реестра акционеров перед Общим Собранием Акционеров, посвященным итогам 2000 года 07.03.2001, дата собрания 28.03.2001.	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	41,03	41,03
	Мерита Банк Плс	Мерита Банк	20,51	20,51
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	22,12	22,12
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	10	10

2002 год

1	2	3	4	5
Дата закрытия реестра акционеров перед Общим Собранием Акционеров, посвященным итогам 2001 года 01.03.2002, дата собрания 22.03.2002.	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	41,03	41,03
	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	20,51	20,51
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	22,12	22,12
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	10	10

2003 год

Дата закрытия реестра акционеров перед Общим Собранием Акционеров, посвященным итогам 2002 года 07.03.2003, дата собрания 31.03.2003.	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	41,03	41,03
	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	20,51	20,51
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	22,12	22,12
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	10	10

2004 год

1	2	3	4	5
Дата закрытия реестра акционеров перед Общим Собранием Акционеров, посвященным итогам 2003 года 02.04.2004, дата собрания 22.04.2004.	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	43,37	43,37
	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	21,69	21,69
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	20,0	20,0
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	10,19	10,19

2005 год

1	2	3	4	5
Дата закрытия реестра акционеров перед Общим Собранием Акционеров, посвященным итогам 2004 года 20.04.2005, дата собрания	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	47,40	47,40

21.04.2005.				
	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	22,41	22,41
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	20,0	20,0
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	10,19	10,19

1	2	3	4	5
Дата закрытия реестра акционеров перед Внеочередным Общим Собранием Акционеров, проведенным в форме заочного голосования 16.06.2005, дата собрания 28.06.2005.	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	47,202	53,28
	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	23,06	26,03
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	19,772	15,88
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,966	4,81

1	2	3	4	5
Уменьшение доли Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ и увеличение доли Нордеа Банк в результате продажи 1100 обыкновенных акций  Дата составления Передаточного распоряжения 29.09.2005	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	46,84	52,88



	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	23,42	26,44
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	19,77	15,87
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,97	4,81
1	2	3	4	5
Увеличение доли Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ и исключение доли Нордеа Банк в результате продажи 71369 обыкновенных акций  Дата составления Передаточного распоряжения 10.10.2006	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	70,26	79,32
	ВТБ Банк (Франция)	ВТБ Банк	19,77	15,87
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,97	4,81
1	2	3	4	5
Изменение долей участников после дополнительной эмиссии обыкновенных и привилегированн ых акций Дата регистрации проспектов эмиссий 28.12.2006	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	70,26	79,32
	ВТБ Банк Франция	ВТБ Банк Франция	6,81	5,47
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,97	4,81

	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	12,96	10,40
1	2	3	4	5
Увеличение доли Банка Австрии Кредитанштальт и исключение долей Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ и ВТБ Банк Франция Дата закрытия реестра акционеров перед внеочередным общим собранием акционеров 12.01.2007	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	90,03	95,19
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,97	4,81
1	2	3	4	5
Увеличение доли Банка Австрии Кредитанштальт Европейского банка реконструкции и развития  Дата закрытия реестра акционеров 23.07.2007	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	100,0%	100,0%

**6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, в отчетном квартале не совершались.

**6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

*Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:*

Вид дебиторской задолженности	По состоянию на 01.07.2008	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	556 726	
в том числе просроченная		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты		
в том числе просроченная		X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям		
в том числе просроченная		X
Операции по продаже и оплате лотерей		
в том числе просроченная		X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты		
в том числе просроченная		X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения		
в том числе просроченная		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)		
в том числе просроченная		X
Расчеты с бюджетом по налогам		
в том числе просроченная		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату		
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по оплате труда		
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам		
в том числе просроченная		X
Налог на добавленную стоимость уплаченный		

в том числе просроченная		X
Прочая дебиторская задолженность	493 221	6 520 436
в том числе просроченная		X
Итого	1 049 947	6 520 436
в том числе итого просроченная		X

**Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности**

По состоянию на 01.07.2008

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Банк Австрия Кредитанштальт АГ	
Место нахождения (для юридического лица)	Австрия, Вена, 1010, Фордере Цоламтштрассе 13	
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	6 435 906	
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-	
Является/не является аффилированным лицом	является	
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-	
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту – для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	-	
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	100 %	
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу – для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	96,1 %	
Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-	

## VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

### 7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

Банковская отчетность				
Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКАТО				
	по ОКПО	Основной	Регистрационный номер	БИК
		государственный	(/порядковый номер)	
		регистрационный номер		
45286590000	09807247	1027739082106	1	044525545

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за декабрь 2007 г.

Наименование кредитной организации ЗАО ЮниКредит Банк  
Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская наб. д. 9

Код формы 0409101  
Месячная  
тыс.руб.

Входящие остатки				Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
Номер счета второго порядка	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
				в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

20210	0	122	122	0	1297	1297	0	1359	1359	0	60	60
30102	15124543	0	15124543	932089069	0	932089069	934264693	0	934264693	12948919	0	12948919
30110	226142	17017	243159	3568806	1640535	5209341	2070000	1597658	3667658	1724948	59894	1784842
30114	0	2735848	2735848	0	1016518586	1016518586	0	1011983130	1011983130	0	7271304	7271304
30202	2412701	0	2412701	45014	0	45014	0	0	0	2457715	0	2457715
30204	2661849	0	2661849	134014	0	134014	0	0	0	2795863	0	2795863
30213	8	0	8	2430716	0	2430716	2430152	0	2430152	572	0	572
30221	10800000	0	10800000	815842	297147	1112989	11615842	297147	11912989	0	0	0
30233	29889	14514	44403	9085414	1072151	10157565	9090612	1076328	10166940	24691	10337	35028
30302	28807109	13212762	42019871	39477254	29667013	69144267	35199325	28491410	63690735	33085038	14388365	47473403
30402	5	1066	1071	180896591	415	180897006	180592894	22	180592916	303702	1459	305161
30404	0	0	0	341165472	0	341165472	341165472	0	341165472	0	0	0
30406	710089	0	710089	507492	0	507492	402539	0	402539	815042	0	815042
30409	0	0	0	253544427	0	253544427	253544427	0	253544427	0	0	0
30602	0	96282	96282	0	453143	453143	0	356425	356425	0	193000	193000
32002	0	0	0	19981000	865394	20846394	19981000	865394	20846394	0	0	0
32003	0	0	0	6018000	266374	6284374	6018000	266374	6284374	0	0	0
32004	0	0	0	3324000	0	3324000	24000	0	24000	3300000	0	3300000
32005	0	0	0	640000	0	640000	0	0	0	640000	0	640000
32006	275000	0	275000	0	0	0	0	0	0	275000	0	275000
32007	833333	1282384	2115717	0	31857	31857	0	267413	267413	833333	1046828	1880161
32008	125000	1119641	1244641	0	27952	27952	0	19354	19354	125000	1128239	1253239
32101	0	0	0	23515906	0	23515906	23453034	0	23453034	62872	0	62872
32107	150000	726460	876460	0	263432	263432	0	535787	535787	150000	454105	604105
32108	300000	1778608	2078608	0	42697	42697	300000	1247538	1547538	0	573767	573767
32109	0	1092718	1092718	0	1883634	1883634	0	692045	692045	0	2284307	2284307
32208	27351	0	27351	0	0	0	0	0	0	27351	0	27351
32302	0	0	0	3103000	294768358	297871358	3103000	294768358	297871358	0	0	0
32303	600	2435060	2435660	125000	108213587	108338587	125600	110648647	110774247	0	0	0
32304	0	0	0	1500000	4929020	6429020	0	19780	19780	1500000	4909240	6409240
32306	6260	0	6260	0	0	0	0	0	0	6260	0	6260
32307	0	730904	730904	0	29982	29982	0	12638	12638	0	748248	748248
32308	765900	734071	1499971	0	18492	18492	0	12595	12595	765900	739968	1505868
32309	0	27104	27104	0	682	682	0	465	465	0	27321	27321
44206	150000	0	150000	14000	0	14000	150000	0	150000	14000	0	14000
44207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44208	154896	0	154896	0	0	0	16085	0	16085	138811	0	138811
44209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44603	55000	0	55000	0	0	0	55000	0	55000	0	0	0
44604	24500	0	24500	0	0	0	24500	0	24500	0	0	0
44605	79000	0	79000	100500	0	100500	45000	0	45000	134500	0	134500
44606	55000	65016	120016	0	1627	1627	30000	42097	72097	25000	24546	49546
44905	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
44906	189996	0	189996	0	0	0	0	0	0	189996	0	189996
45103	42480	0	42480	142600	0	142600	185080	0	185080	0	0	0
45104	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000
45107	83187	121753	204940	0	3067	3067	1941	2089	4030	81246	122731	203977
45201	2925890	0	2925890	7094248	0	7094248	8045108	0	8045108	1975030	0	1975030
45203	1025895	0	1025895	2732219	33904	2766123	3120528	31449	3151977	637586	2455	640041

45204	6353047	536450	6889497	5288530	525031	5813561	6513936	566630	7080566	5127641	494851	5622492
45205	10599759	2766561	13366320	4013818	2327974	6341792	3858550	2409513	6268063	10755027	2685022	13440049
45206	37331054	11370173	48701227	7207899	5295922	12503821	6996830	4568859	11565689	37542123	12097236	49639359
45207	32213466	27563959	59777425	3555188	10553287	14108475	2304234	4306396	6610630	33464420	33810850	67275270
45208	13466067	28873177	42339244	983015	4285985	5269000	82308	1824704	1907012	14366774	31334458	45701232
45307	800	0	800	0	0	0	0	0	0	800	0	800
45308	186000	0	186000	0	0	0	2000	0	2000	184000	0	184000
45403	60000	0	60000	240000	0	240000	240000	0	240000	60000	0	60000
45404	2520	0	2520	1455	0	1455	2520	0	2520	1455	0	1455
45405	106278	0	106278	47605	0	47605	25498	0	25498	128385	0	128385
45406	75552	0	75552	4837	0	4837	22916	0	22916	57473	0	57473
45407	243984	45847	289831	30000	1152	31152	10644	1352	11996	263340	45647	308987
45408	61195	0	61195	16775	0	16775	408	0	408	77562	0	77562
45504	410	698	1108	0	13	13	161	198	359	249	513	762
45505	193891	77546	271437	51390	22690	74080	26399	15318	41717	218882	84918	303800
45506	3789537	7360410	11149947	692364	749439	1441803	213556	630521	844077	4268345	7479328	11747673
45507	10564139	19923890	30488029	2150304	2162977	4313281	259656	1004994	1264650	12454787	21081873	33536660
45509	403097	18770	421867	243495	13984	257479	215379	13639	229018	431213	19115	450328
45604	0	457791	457791	0	1248073	1248073	0	21037	21037	0	1684827	1684827
45605	0	1504940	1504940	0	31295	31295	0	40695	40695	0	1495540	1495540
45606	318035	4020999	4339034	0	2131984	2131984	0	1877302	1877302	318035	4275681	4593716
45704	0	203	203	0	1606	1606	0	60	60	0	1749	1749
45705	0	4796	4796	0	1585	1585	0	1352	1352	0	5029	5029
45706	3913	185160	189073	0	37445	37445	19	5115	5134	3894	217490	221384
45708	2653	131	2784	1721	88	1809	1781	33	1814	2593	186	2779
45802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45812	99975	29355	129330	101209	172927	274136	128790	178404	307194	72394	23878	96272
45814	2288	0	2288	1115	0	1115	572	0	572	2831	0	2831
45815	420587	270436	691023	514638	360402	875040	469253	336988	806241	465972	293850	759822
45817	70	500	570	5	598	603	75	553	628	0	545	545
45915	0	0	0	6	0	6	0	0	0	6	0	6
47001	0	974	974	0	17	17	0	500	500	0	491	491
47301	0	258967	258967	0	6523	6523	0	4443	4443	0	261047	261047
47402	10712	0	10712	7725	1263687	1271412	17960	1263687	1281647	477	0	477
47404	100000	315584	415584	382985674	190831078	573816752	382985674	190706603	573692277	100000	440059	540059
47408	5740902	0	5740902	34777263	9190136	43967399	37751748	9190136	46941884	2766417	0	2766417
47410	0	0	0	0	11564	11564	0	11564	11564	0	0	0
47417	0	0	0	4185	459	4644	4185	456	4641	0	3	3
47423	3640763	154393	3795156	21492482	2564454	24056936	25110508	2665616	27776124	22737	53231	75968
47427	611536	274482	886018	612372	332500	944872	680038	375287	1055325	543870	231695	775565
47801	0	59125	59125	0	1279994	1279994	0	44764	44764	0	1294355	1294355
47802	631230	0	631230	0	0	0	5760	0	5760	625470	0	625470
47803	2907947	0	2907947	2176203	0	2176203	1714156	0	1714156	3369994	0	3369994
50104	119398	283550	402948	202834	6782	209616	322232	278741	600973	0	11591	11591
50105	964535	0	964535	1647093	0	1647093	1548270	0	1548270	1063358	0	1063358
50106	3127658	0	3127658	3621012	0	3621012	3771438	0	3771438	2977232	0	2977232
50107	10065154	0	10065154	3946206	0	3946206	2380535	0	2380535	11630825	0	11630825
50109	3556375	0	3556375	1679468	0	1679468	1666008	0	1666008	3569835	0	3569835
50112	0	0	0	42191	0	42191	42191	0	42191	0	0	0

50113	12822885	0	12822885	146945225	0	146945225	143019952	0	143019952	16748158	0	16748158
50116	0	0	0	999900	0	999900	999900	0	999900	0	0	0
50205	0	216589	216589	0	4466	4466	0	47161	47161	0	173894	173894
50206	0	0	0	82730	0	82730	82730	0	82730	0	0	0
50207	393576	0	393576	288264	0	288264	681840	0	681840	0	0	0
50208	2860654	0	2860654	1074172	0	1074172	3627250	0	3627250	307576	0	307576
50210	0	332653	332653	0	8380	8380	0	5708	5708	0	335325	335325
50211	0	1908432	1908432	0	116094	116094	0	34464	34464	0	1990062	1990062
50305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50308	3151625	0	3151625	551610	0	551610	0	0	0	3703235	0	3703235
50406	374225	3115	377340	3042495	1015	3043510	3059974	2570	3062544	356746	1560	358306
50606	0	0	0	553222	0	553222	553222	0	553222	0	0	0
50611	8922182	0	8922182	97248957	0	97248957	95467323	0	95467323	10703816	0	10703816
50705	9180	0	9180	0	0	0	0	0	0	9180	0	9180
50706	291510	0	291510	0	0	0	0	0	0	291510	0	291510
50708	0	2061	2061	0	38	38	0	44	44	0	2055	2055
50905	2546	0	2546	2697	0	2697	2266	0	2266	2977	0	2977
51507	59328	0	59328	0	0	0	0	0	0	59328	0	59328
60102	114	0	114	0	0	0	0	0	0	114	0	114
60202	220052	0	220052	0	0	0	0	0	0	220052	0	220052
60302	23545	0	23545	61516	0	61516	64866	0	64866	20195	0	20195
60304	2066	0	2066	13906	0	13906	11957	0	11957	4015	0	4015
60306	0	0	0	30874	0	30874	30874	0	30874	0	0	0
60308	8021	853	8874	9314	478	9792	10188	1057	11245	7147	274	7421
60310	44018	0	44018	150524	602	151126	99797	602	100399	94745	0	94745
60312	1471129	0	1471129	838398	0	838398	1132374	0	1132374	1177153	0	1177153
60314	280	23572	23852	0	52294	52294	0	53155	53155	280	22711	22991
60323	26827	13917	40744	224	759	983	1400	271	1671	25651	14405	40056
60401	5946726	0	5946726	123967	0	123967	28140	0	28140	6042553	0	6042553
60404	4585	0	4585	0	0	0	0	0	0	4585	0	4585
60701	228334	0	228334	361656	0	361656	212555	0	212555	377435	0	377435
61002	2256	0	2256	1536	0	1536	989	0	989	2803	0	2803
61008	27196	0	27196	18968	0	18968	14880	0	14880	31284	0	31284
61009	26747	0	26747	45732	0	45732	9976	0	9976	62503	0	62503
61010	579	0	579	3	0	3	556	0	556	26	0	26
61202	0	0	0	24755	0	24755	24755	0	24755	0	0	0
61204	0	0	0	145208845	0	145208845	145208845	0	145208845	0	0	0
61208	0	0	0	0	29417	29417	0	29417	29417	0	0	0
61403	133657	0	133657	146877	0	146877	66265	0	66265	214269	0	214269
61406	0	0	0	6522844	0	6522844	6522844	0	6522844	0	0	0
70201	541840	0	541840	277730	0	277730	819570	0	819570	0	0	0
70202	1857916	0	1857916	879941	0	879941	2737857	0	2737857	0	0	0
70203	138338	0	138338	74405	0	74405	212743	0	212743	0	0	0
70204	1959591	0	1959591	456788	0	456788	2416379	0	2416379	0	0	0
70205	13061399	0	13061399	9093350	0	9093350	22154749	0	22154749	0	0	0
70206	391385	0	391385	302543	0	302543	693928	0	693928	0	0	0
70208	1122	0	1122	17	0	17	1139	0	1139	0	0	0
70209	6509810	0	6509810	5534117	0	5534117	12043927	0	12043927	0	0	0
70401	28432	0	28432	144191	0	144191	172623	0	172623	0	0	0



70501	1857455	0	1857455	2211983	0	2211983	2034719	0	2034719	2034719	0	2034719
итого по активу (баланс)												
	282545490	136422973	418968463	2767290570	1705329676	4472620246	2791330130	1684457416	4475787546	258505930	157295233	415801163
Пассив												
10207	15438170	0	15438170	0	0	0	0	0	0	15438170	0	15438170
10601	2417520	0	2417520	0	0	0	0	0	0	2417520	0	2417520
10602	7837	0	7837	0	0	0	0	0	0	7837	0	7837
10701	1183834	0	1183834	0	0	0	0	0	0	1183834	0	1183834
10702	543789	0	543789	162601	0	162601	91215	0	91215	472403	0	472403
30109	72788	682826	755614	11448797	31747441	43196238	11546661	31696046	43242707	170652	631431	802083
30111	23370	49588	72958	88886559	1523394	90409953	88944850	1548232	90493082	81661	74426	156087
30122	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
30126	660	0	660	129	0	129	478	0	478	1009	0	1009
30220	0	1475330	1475330	177658	71615696	71793354	177658	70199393	70377051	0	59027	59027
30222	0	18	18	1926	53421	55347	1926	60590	62516	0	7187	7187
30223	37464	0	37464	9571999	0	9571999	9534535	0	9534535	0	0	0
30226	681	0	681	12367	0	12367	12355	0	12355	669	0	669
30231	3891300	0	3891300	441857360	0	441857360	442002623	0	442002623	4036563	0	4036563
30232	5900	7994	13894	2051336	781319	2832655	2108359	776826	2885185	62923	3501	66424
30301	28807109	13212762	42019871	35199324	28491410	63690734	39477253	29667013	69144266	33085038	14388365	47473403
30408	0	0	0	247699343	0	247699343	247699343	0	247699343	0	0	0
30601	39129	2451	41580	460351	12598	472949	429659	11000	440659	8437	853	9290
30603	166340	0	166340	675882	0	675882	533895	0	533895	24353	0	24353
30606	65209	0	65209	3950647	0	3950647	3906039	0	3906039	20601	0	20601
31201	0	0	0	1025640	0	1025640	1025640	0	1025640	0	0	0
31301	10414356	0	10414356	10414356	0	10414356	0	0	0	0	0	0
31302	0	0	0	113400000	8318018	121718018	113400000	8318018	121718018	0	0	0
31303	1489000	521103	2010103	58237100	3509665	61746765	56748100	2988562	59736662	0	0	0
31304	850000	0	850000	6040000	409908	6449908	28371500	1864003	30235503	23181500	1454095	24635595
31305	2010000	4870	2014870	810000	367524	1177524	547000	517987	1064987	1747000	155333	1902333
31306	1071000	0	1071000	0	0	0	360000	0	360000	1431000	0	1431000
31307	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
31408	480000	9824516	10304516	60000	176672	236672	0	233304	233304	420000	9881148	10301148
31409	0	22517343	22517343	0	4009236	4009236	0	4123468	4123468	0	22631575	22631575
31501	0	30943	30943	0	531	531	0	779	779	0	31191	31191
31507	200	0	200	200	0	200	0	0	0	0	0	0
31508	0	23628	23628	0	3686	3686	0	565	565	0	20507	20507
31602	0	0	0	88175500	1806831	89982331	88175500	1806831	89982331	0	0	0
31603	2143000	0	2143000	24937000	8913	24945913	22794000	8913	22802913	0	0	0
31604	0	0	0	405000	0	405000	3213000	0	3213000	2808000	0	2808000
31605	800000	0	800000	300000	0	300000	0	0	0	500000	0	500000
31606	3000000	19398	3019398	700000	333	700333	1319000	489	1319489	3619000	19554	3638554
31607	7382800	36526	7419326	0	627	627	0	920	920	7382800	36819	7419619
31608	11266780	3231407	14498187	0	55443	55443	0	81400	81400	11266780	3257364	14524144
31609	19240400	0	19240400	2573000	0	2573000	2573000	0	2573000	19240400	0	19240400
32015	34162	0	34162	92620	0	92620	91315	0	91315	32857	0	32857
32115	21500	0	21500	9509	0	9509	21366	0	21366	33357	0	33357
32211	274	0	274	0	0	0	0	0	0	274	0	274

32311	63	0	63	1001	0	1001	1115	0	1115	177	0	177
40106	0	0	0	0	14	14	0	14	14	0	0	0
40502	9397	60223	69620	1063103	244285	1307388	1083866	222444	1306310	30160	38382	68542
40503	0	182310	182310	0	97669	97669	0	14968	14968	0	99609	99609
40601	2	940	942	7	16	23	12	24	36	7	948	955
40602	3445	0	3445	50977	0	50977	51177	0	51177	3645	0	3645
40603	1217	1552	2769	1131	170	1301	136	174	310	222	1556	1778
40701	927090	144815	1071905	2357271	24215570	26572841	1593131	24133239	25726370	162950	62484	225434
40702	24622006	6650512	31272518	850082087	416890939	1266973026	851076244	415719891	1266796135	25616163	5479464	31095627
40703	404841	37677	442518	886845	167265	1054110	892399	149228	1041627	410395	19640	430035
40802	141527	27132	168659	1487398	46029	1533427	1494005	44416	1538421	148134	25519	173653
40803	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
40804	365	0	365	0	0	0	0	0	0	365	0	365
40805	1091	0	1091	0	0	0	0	0	0	1091	0	1091
40807	1789050	2680263	4469313	60480207	31237488	91717695	61014718	29651052	90665770	2323561	1093827	3417388
40813	1570	0	1570	9	0	9	104	0	104	1665	0	1665
40814	1893	0	1893	745	0	745	0	0	0	1148	0	1148
40815	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
40817	7509224	2698476	10207700	25336500	5524800	30861300	26854813	6020484	32875297	9027537	3194160	12221697
40818	833	0	833	1	0	1	0	0	0	832	0	832
40819	0	87	87	0	4	4	0	1	1	0	84	84
40820	548548	505285	1053833	1025758	883761	1909519	1055481	920296	1975777	578271	541820	1120091
40901	10826	0	10826	21584	0	21584	191626	0	191626	180868	0	180868
40905	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
40909	0	41	41	0	33	33	0	27	27	0	35	35
40910	0	475	475	0	21843	21843	0	21683	21683	0	315	315
40911	1524	0	1524	58201	0	58201	59366	0	59366	2689	0	2689
40912	0	0	0	0	35	35	0	35	35	0	0	0
41502	10199	0	10199	356912	154	357066	355781	38323	394104	9068	38169	47237
41504	0	190412	190412	0	83351	83351	0	46985	46985	0	154046	154046
42002	151051	0	151051	184402	1888292	2072694	33351	1888292	1921643	0	0	0
42003	300000	0	300000	300000	0	300000	0	0	0	0	0	0
42004	105500	0	105500	102500	36	102536	335000	18003	353003	338000	17967	355967
42005	432500	13370	445870	17000	422	17422	110000	10200	120200	525500	23148	548648
42006	16000	6847	22847	0	145	145	0	125	125	16000	6827	22827
42101	141	0	141	0	0	0	0	0	0	141	0	141
42102	21603438	3375704	24979142	330038362	149211227	479249589	334232817	150167427	484400244	25797893	4331904	30129797
42103	6893726	3571044	10464770	4488026	3557420	8045446	10730964	553419	11284383	13136664	567043	13703707
42104	2345075	262052	2607127	488000	123897	611897	260500	156675	417175	2117575	294830	2412405
42105	89862	48701	138563	1527	1130	2657	7500	21158	28658	95835	68729	164564
42106	14953000	35566486	50519486	0	610978	610978	0	4304217	4304217	14953000	39259725	54212725
42107	0	12175300	12175300	0	208900	208900	0	306700	306700	0	12273100	12273100
42202	150000	0	150000	200000	0	200000	130000	0	130000	80000	0	80000
42203	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000	50000	0	50000
42205	0	16938	16938	0	17184	17184	0	20009	20009	0	19763	19763
42301	1240097	1021609	2261706	1249114	4230889	5480003	1453257	4223848	5677105	1444240	1014568	2458808
42302	0	1217530	1217530	0	2449713	2449713	0	1232183	1232183	0	0	0
42303	1232309	244776	1477085	286210	259883	546093	503419	830372	1333791	1449518	815265	2264783
42304	460403	790759	1251162	249930	257998	507928	230154	235828	465982	440627	768589	1209216

42305	1043818	672629	1716447	164700	159917	324617	164340	108970	273310	1043458	621682	1665140
42306	5057233	2118273	7175506	406628	314386	721014	469757	286851	756608	5120362	2090738	7211100
42307	31126	69956	101082	543	1462	2005	791	5526	6317	31374	74020	105394
42309	23	2077	2100	0	36	36	0	52	52	23	2093	2116
42502	263693	1283523	1547216	13012555	8489576	21502131	13313060	7372636	20685696	564198	166583	730781
42503	13000	9162	22162	13000	5837	18837	592500	4095	596595	592500	7420	599920
42504	825000	0	825000	575000	73	575073	8000	3666	11666	258000	3593	261593
42601	2532	337642	340174	1448	490899	492347	6624	519487	526111	7708	366230	373938
42603	4106	24031	28137	1601	24135	25736	16798	26137	42935	19303	26033	45336
42604	5671	95747	101418	2984	32293	35277	11741	39879	51620	14428	103333	117761
42605	34902	16153	51055	1043	897	1940	9864	560	10424	43723	15816	59539
42606	94757	28852	123609	7392	2437	9829	3720	1163	4883	91085	27578	118663
42609	4	118	122	0	2	2	0	3	3	4	119	123
43205	0	14861	14861	0	255	255	0	374	374	0	14980	14980
43206	150	27	177	0	1	1	0	1	1	150	27	177
43701	0	852	852	0	15	15	0	22	22	0	859	859
43801	176	269	445	0	76	76	0	5	5	176	198	374
43802	222	0	222	222	0	222	0	0	0	0	0	0
43803	34850	1925	36775	153078	2616	155694	195872	93045	288917	77644	92354	169998
43804	36793	10313	47106	32984	2746	35730	22226	9566	31792	26035	17133	43168
43805	55631	49051	104682	2269	9979	12248	16605	928	17533	69967	40000	109967
43806	25331	27994	53325	10384	4477	14861	7924	925	8849	22871	24442	47313
43807	173672	5408	179080	0	738	738	0	17583	17583	173672	22253	195925
44001	30	55	85	0	1	1	0	2	2	30	56	86
44004	0	0	0	4500	0	4500	4500	0	4500	0	0	0
44005	4979	0	4979	2000	0	2000	2300	0	2300	5279	0	5279
44006	865	1471165	1472030	0	25242	25242	0	37059	37059	865	1482982	1483847
44007	0	228896	228896	0	4661	4661	0	6364	6364	0	230599	230599
44215	6836	0	6836	5063	0	5063	0	0	0	1773	0	1773
44615	8143	0	8143	5023	0	5023	3237	0	3237	6357	0	6357
44915	2502	0	2502	0	0	0	300	0	300	2802	0	2802
45115	3568	0	3568	5711	0	5711	4278	0	4278	2135	0	2135
45215	1497272	0	1497272	404301	0	404301	931895	0	931895	2024866	0	2024866
45315	2458	0	2458	26	0	26	828	0	828	3260	0	3260
45415	8556	0	8556	1949	0	1949	1634	0	1634	8241	0	8241
45515	599229	0	599229	66715	0	66715	130174	0	130174	662688	0	662688
45615	31609	0	31609	1150	0	1150	17306	0	17306	47765	0	47765
45715	1612	0	1612	78	0	78	151	0	151	1685	0	1685
45818	558136	0	558136	16243	0	16243	48384	0	48384	590277	0	590277
47401	329738	0	329738	2297212	0	2297212	2459190	0	2459190	491716	0	491716
47403	0	0	0	250389333	0	250389333	250389333	0	250389333	0	0	0
47405	14285	54880	69165	42648749	37127450	79776199	42639014	37072570	79711584	4550	0	4550
47407	1201302	0	1201302	581207514	600283503	1181491017	583189399	600283503	1183472902	3183187	0	3183187
47409	0	14973834	14973834	0	2371649	2371649	0	1196185	1196185	0	13798370	13798370
47411	219441	65588	285029	83261	21339	104600	57140	18731	75871	193320	62980	256300
47416	8819467	365785	9185252	108923920	1009486	109933406	100399380	663332	101062712	294927	19631	314558
47422	21683	5082	26765	1225739	1098063	2323802	1236358	1093430	2329788	32302	449	32751
47425	1404356	0	1404356	1626630	0	1626630	1556643	0	1556643	1334369	0	1334369
47426	1405329	2375940	3781269	438525	298872	737397	648990	575430	1224420	1615794	2652498	4268292

47804	163812	0	163812	73486	0	73486	86720	0	86720	177046	0	177046
50111	0	0	0	695967	118	696085	695967	118	696085	0	0	0
50213	52820	0	52820	44282	0	44282	9658	0	9658	18196	0	18196
50312	29870	0	29870	0	0	0	7216	0	7216	37086	0	37086
50405	0	0	0	3444408	38907	3483315	3444408	38907	3483315	0	0	0
50609	0	0	0	553222	0	553222	553222	0	553222	0	0	0
50709	47	0	47	0	0	0	1797	0	1797	1844	0	1844
51510	59328	0	59328	0	0	0	0	0	0	59328	0	59328
52005	3000000	0	3000000	0	0	0	0	0	0	3000000	0	3000000
52301	104800	0	104800	0	124653	124653	8900	124653	133553	113700	0	113700
52304	39300	0	39300	8900	0	8900	9050	0	9050	39450	0	39450
52306	0	140577	140577	0	127489	127489	0	1310	1310	0	14398	14398
52406	0	0	0	0	129474	129474	0	129474	129474	0	0	0
52501	63064	5396	68460	101	9740	9841	16168	5215	21383	79131	871	80002
60206	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
60301	19741	2	19743	230380	0	230380	251156	1	251157	40517	3	40520
60303	9155	0	9155	41706	0	41706	32551	0	32551	0	0	0
60305	94437	0	94437	390836	0	390836	297060	0	297060	661	0	661
60307	0	6	6	18	0	18	60	0	60	42	6	48
60309	1540	0	1540	1452	0	1452	2261	0	2261	2349	0	2349
60311	744	0	744	1101701	0	1101701	1102090	0	1102090	1133	0	1133
60313	0	0	0	0	52615	52615	0	52615	52615	0	0	0
60322	7247	865	8112	9158	2440	11598	6383	2216	8599	4472	641	5113
60324	45447	0	45447	7468	0	7468	3682	0	3682	41661	0	41661
60601	2310325	0	2310325	9775	0	9775	41320	0	41320	2341870	0	2341870
61203	0	0	0	107419088	328481	107747569	107419088	328481	107747569	0	0	0
61207	79439	0	79439	1335082	0	1335082	1255643	0	1255643	0	0	0
61306	0	0	0	6599453	0	6599453	6599453	0	6599453	0	0	0
70101	3729576	0	3729576	5763063	0	5763063	2033487	0	2033487	0	0	0
70102	2958553	0	2958553	3898855	0	3898855	940302	0	940302	0	0	0
70103	13256265	0	13256265	22340057	0	22340057	9083792	0	9083792	0	0	0
70106	6115	0	6115	9006	0	9006	2891	0	2891	0	0	0
70107	6486024	0	6486024	12139653	0	12139653	5653629	0	5653629	0	0	0
70301	5955311	0	5955311	45929159	0	45929159	48488138	0	48488138	8514290	0	8514290
70302	9200030	0	9200030	0	0	0	0	0	0	9200030	0	9200030
	итого по пассиву (баланс)											
	271379510	147588953	418968463	3645936762	1447721242	5093658004	3645513555	1444977149	5090490704	270956303	144844860	415801163
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80801	0	235626	235626	0	89525	89525	0	6320	6320	0	318831	318831
80901	0	0	0	660	0	660	660	0	660	0	0	0
	итого по активу (баланс)											
	0	235626	235626	660	89525	90185	660	6320	6980	0	318831	318831
Пассив												
85101	0	204444	204444	0	4369	4369	0	87665	87665	0	287740	287740

85401	0	0	0	568	0	568	568	0	568	0	0	0
85501	31182	0	31182	659	0	659	568	0	568	31091	0	31091
итого по пассиву (баланс)												
	31182	204444	235626	1227	4369	5596	1136	87665	88801	31091	287740	318831

#### В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	4	0	4	0	0	0	4	0	4	0	0	0
90803	80633	388427	469060	0	44627	44627	0	109680	109680	80633	323374	404007
90901	6293	0	6293	164727	0	164727	149832	0	149832	21188	0	21188
90902	2501515	62418	2563933	2541409	1571	2542980	2139129	1188	2140317	2903795	62801	2966596
90907	146251	0	146251	52500	0	52500	59723	0	59723	139028	0	139028
90908	0	14973834	14973834	0	1196185	1196185	0	2371649	2371649	0	13798370	13798370
91007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91102	0	528	528	0	14	14	0	9	9	0	533	533
91104	0	5	5	0	32	32	0	35	35	0	2	2
91202	172	0	172	533	0	533	223	0	223	482	0	482
91203	100	0	100	80	0	80	81	0	81	99	0	99
91207	3	0	3	9	0	9	7	0	7	5	0	5
91219	0	136685	136685	0	41217	41217	0	3539	3539	0	174363	174363
91220	0	183493	183493	0	115319	115319	0	66618	66618	0	232194	232194
91303	7152234	2551370	9703604	1591015	2804695	4395710	949628	80719	1030347	7793621	5275346	13068967
91305	160898564	138745449	299644013	19631100	21522417	41153517	10101888	7359866	17461754	170427776	152908000	323335776
91307	116770741	104394998	221165739	19672104	11140854	30812958	10997880	7982910	18980790	125444965	107552942	232997907
91310	3427293	59125	3486418	2052489	1263238	3315727	1696856	40268	1737124	3782926	1282095	5065021
91501	348	0	348	0	0	0	0	0	0	348	0	348
91503	1051570	0	1051570	109	0	109	0	0	0	1051679	0	1051679
91504	2555	0	2555	0	0	0	0	0	0	2555	0	2555
91603	32784	53899	86683	13475	31255	44730	33076	45262	78338	13183	39892	53075
91604	526339	445427	971766	841042	599197	1440239	861228	590401	1451629	506153	454223	960376
91703	3139	0	3139	0	0	0	0	0	0	3139	0	3139
91704	38734	3867	42601	0	97	97	0	66	66	38734	3898	42632
91801	310744	0	310744	0	0	0	0	0	0	310744	0	310744
91802	127543	52603	180146	0	1325	1325	0	903	903	127543	53025	180568
91803	23945	4297	28242	0	109	109	1958	74	2032	21987	4332	26319
99998	93735918	0	93735918	117399093	0	117399093	102483975	0	102483975	108651036	0	108651036
итого по активу (баланс)												
	386837422	262056425	648893847	163959685	38762152	202721837	129475488	18653187	148128675	421321619	282165390	703487009

Пассив												
91003	0	0	0	45014	0	45014	45014	0	45014	0	0	0
91004	0	0	0	134013	0	134013	134013	0	134013	0	0	0
91010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91211	12266	0	12266	0	0	0	240	0	240	12506	0	12506
91302	7358180	10018471	17376651	8035535	14230356	22265891	8689962	15081436	23771398	8012607	10869551	18882158
91309	27370504	19828580	47199084	68028018	6513317	74541335	75575149	7271844	82846993	34917635	20587107	55504742

91401	0	0	0	1025921	0	1025921	1025921	0	1025921	0	0	0
91404	12251575	16896342	29147917	1271307	3072401	4343708	3898985	5548436	9447421	14879253	19372377	34251630
99999	555157929	0	555157929	45623781	0	45623781	85301825	0	85301825	594835973	0	594835973
итого по пассиву (баланс)												
	602150454	46743393	648893847	124163589	23816074	147979663	174671109	27901716	202572825	652657974	50829035	703487009
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	10814142	32605606	43419748	411490929	431083251	842574180	413574394	453786317	867360711	8730677	9902540	18633217
93002	1125689	14171522	15297211	87667228	173051266	260718494	82817068	177773741	260590809	5975849	9449047	15424896
93201	1397625	0	1397625	7019363	71691	7091054	8416988	71691	8488679	0	0	0
93301	0	0	0	21387507	18956006	40343513	21387507	18956006	40343513	0	0	0
93302	7529596	3062940	10592536	21464549	30725264	52189813	21387508	24170045	45557553	7606637	9618159	17224796
93303	13389361	19995983	33385344	11479960	20828225	32308185	13553211	25021527	38574738	11316110	15802681	27118791
93304	12893170	15082762	27975932	8503809	13669088	22172897	6054343	17527677	23582020	15342636	11224173	26566809
93305	12699402	25720030	38419432	3169593	8765094	11934687	2631912	7301391	9933303	13237083	27183733	40420816
93306	2000	0	2000	36911640	36464446	73376086	36913640	36464446	73378086	0	0	0
93307	3423587	1506847	4930434	36944003	42511057	79455060	36911639	36618235	73529874	3455951	7399669	10855620
93308	25102881	14711290	39814171	30807786	13896747	44704533	32999294	20188690	53187984	22911373	8419347	31330720
93309	35169988	25410803	60580791	6933010	7875906	14808916	9894902	8166334	18061236	32208096	25120375	57328471
93310	99899892	30273043	130172935	14633339	5819091	20452430	9243034	5944111	15187145	105290197	30148023	135438220
93508	0	0	0	0	280606	280606	0	280606	280606	0	0	0
93510	0	0	0	0	274924	274924	0	274924	274924	0	0	0
93601	0	0	0	7573031	0	7573031	7573031	0	7573031	0	0	0
93602	10086	0	10086	54794	0	54794	64880	0	64880	0	0	0
93701	0	0	0	187343596	0	187343596	187343596	0	187343596	0	0	0
93702	16860423	0	16860423	67340052	0	67340052	84200475	0	84200475	0	0	0
93703	4209479	0	4209479	31550145	0	31550145	10937639	0	10937639	24821985	0	24821985
93704	0	0	0	1305670	0	1305670	1305670	0	1305670	0	0	0
94001	2438117	0	2438117	21294048	620	21294668	21296491	620	21297111	2435674	0	2435674
итого по активу (баланс)												
	246965438	182540826	429506264	1014874052	804273282	1819147334	1008507222	832546361	1841053583	253332268	154267747	407600015
Пассив												
96001	32819223	11937782	44757005	441003671	433543057	874546728	416679941	431737773	848417714	8495493	10132498	18627991
96002	5303659	10007905	15311564	79642741	180916454	260559195	76459550	184223671	260683221	2120468	13315122	15435590
96201	0	0	0	1001142	0	1001142	1001142	0	1001142	0	0	0
96301	0	0	0	16123915	24028198	40152113	16123915	24028198	40152113	0	0	0
96302	3128086	7308544	10436630	20276565	25076592	45353157	26880218	25307513	52187731	9731739	7539465	17271204
96303	17890241	15412854	33303095	22587371	15961292	38548663	20820488	11631649	32452137	16123358	11083211	27206569
96304	15561248	12346046	27907294	17515308	6123427	23638735	13377013	8745501	22122514	11422953	14968120	26391073
96305	26481006	12174326	38655332	6981073	2771259	9752332	8239548	3457370	11696918	27739481	12860437	40599918
96306	0	2015	2015	18663708	54353228	73016936	18663708	54351213	73014921	0	0	0
96307	1516013	3340565	4856578	18663708	54525520	73189228	24649252	54604670	79253922	7501557	3419715	10921272
96308	16254380	23109409	39363789	21330875	31968693	53299568	15923025	29367786	45290811	10846530	20508502	31355032
96309	31620300	28945222	60565522	10121625	8125761	18247386	7352475	7444263	14796738	28851150	28263724	57114874
96310	82182342	47454585	129636927	6271025	9114615	15385640	12223500	8608727	20832227	88134817	46948697	135083514

96506	0	0	0	0	282826	282826	0	282826	282826	0	0	0
96507	0	45811	45811	0	328900	328900	0	283089	283089	0	0	0
96508	0	273526	273526	0	276331	276331	0	2805	2805	0	0	0
96510	0	0	0	0	279895	279895	0	279895	279895	0	0	0
96601	0	0	0	6936059	0	6936059	6936059	0	6936059	0	0	0
96602	10088	0	10088	64635	0	64635	54547	0	54547	0	0	0
96701	0	0	0	202846928	0	202846928	202846928	0	202846928	0	0	0
96702	18960239	0	18960239	93001932	0	93001932	74041693	0	74041693	0	0	0
96703	4655069	0	4655069	12629521	0	12629521	35232112	0	35232112	27257660	0	27257660
96704	0	0	0	1426329	0	1426329	1426329	0	1426329	0	0	0
96801	765780	0	765780	10341608	0	10341608	9911146	0	9911146	335318	0	335318
97001	0	0	0	0	619	619	0	619	619	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	257147674	172358590	429506264	1007429739	847676667	1855106406	988842589	844357568	1833200157	238560524	169039491	407600015
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		8047.0000				354.0000			1.0000		8400.0000	
98010		21968464154.8571				3892574309.0000			3009075219.0000		22851963244.8571	
98015		6079.0000				0.0000			0.0000		6079.0000	
итого по активу (баланс)												
		21968478280.8571				3892574663.0000			3009075220.0000		22851977723.8571	
Пассив												
98040		17776123354.8571				162860265.0000			1321739498.0000		18935002587.8571	
98050		258494648.0000				2579954014.0000			2550502450.0000		229043084.0000	
98060		82955.0000				16794551.0000			16711696.0000		100.0000	
98070		3933777323.0000				3331655681.0000			3085809985.0000		3687931627.0000	
98080		0.0000				0.0000			325.0000		325.0000	
итого по пассиву (баланс)												
		21968478280.8571				6091264511.0000			6974763954.0000		22851977723.8571	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

И.о. Председателя Правления

Г. Бернкопф

Зам. Главного бухгалтера

В.А. Старовойтов

М.П.

Исполнитель Г.Е. Чернышева  
Телефон: 258-65-04

14.01.2008

Контрольная сумма раздела А: 51117  
 Контрольная сумма раздела В: 32553  
 Контрольная сумма раздела В: 10279  
 Контрольная сумма раздела Г: 34189  
 Контрольная сумма раздела Д: 10728  
 Версия программы (.ЕХЕ): 15.04.2007  
 Версия описателей (.РАК): 27.07.2007

Банковская отчетность				
Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКАТО	по ОКПО	Основной	Регистрационный	БИК
		государственный	номер (/поряд-	
		регистрационный номер	ковый номер)	
45286590000	09807247	1027739082106	1	044525545

# ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2008 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)  
 ЗАО ЮниКредит Банк

Почтовый адрес  
 119034, Москва, Пречистенская наб., д. 9

Код формы 0409102



Квартальная тыс.руб.					
N п/п	Наименование статей	Суммы в рублях от операций:			Всего
		Сим- волы	в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным				
	кредитам, депозитам и иным размещенным				
	средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным				
	кредитам (срочным)				
	1. Минфину России	11101	0	0	0
	2. Финансовым органам субъектов РФ и органов	11102	43289	0	43289
	местного самоуправления				
	3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
	4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов	11104	0	0	0
	местного самоуправления				
	5. Финансовым организациям, находящимся в	11105	0	0	0
	федеральной собственности				
	6. Коммерческим организациям, находящимся в	11106	22640	14296	36936
	федеральной собственности				
	7. Некоммерческим организациям, находящимся в	11107	0	0	0
	федеральной собственности				
	8. Финансовым организациям, находящимся в	11108	0	0	0
	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				

9. Коммерческим организациям, находящимся в	11109	9610	0	9610
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
10. Некоммерческим организациям, находящимся в	11110	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
11. Негосударственным финансовым организациям	11111	12462	6479	18941
12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	7237932	5131246	12369178
13. Негосударственным некоммерческим	11113	13695	0	13695
организациям				
14. Физическим лицам –	11114	39831	3138	42969
индивидуальным предпринимателям				
15. Гражданам (физическим лицам)	11115	1015444	2122444	3137888
16. Юридическим лицам – нерезидентам	11116	0	357667	357667
17. Физическим лицам – нерезидентам	11117	132	13401	13533
18. Кредитным организациям	11118	253339	205866	459205
19. Банкам-нерезидентам	11119	57626	412293	469919
+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 11101-11119	0	8706000	8266830	16972830
+-----+-----+-----+-----+				
2. Проценты, полученные за кредиты, не				
уплаченные в срок (за просроченные)				
1. Минфином России	11201	0	0	0
2. Финансовыми органами субъектов РФ и органов	11202	0	0	0
местного самоуправления				
3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и	11204	0	0	0
органов местного самоуправления				
5. Финансовыми организациями, находящимися в	11205	0	0	0
федеральной собственности				
6. Коммерческими организациями, находящимися в	11206	0	0	0

	федеральной собственности						
	7. Некоммерческими организациями, находящимися	11207	0		0		0
	в федеральной собственности						
	8. Финансовыми организациями, находящимися в	11208	0		0		0
	государственной (кроме федеральной)						
	собственности						
	9. Коммерческими организациями, находящимися в	11209	0		0		0
	государственной (кроме федеральной)						
	собственности						
	10. Некоммерческими организациями, находящимися	11210	0		0		0
	в государственной (кроме федеральной)						
	собственности						
	11. Негосударственными финансовыми	11211	0		0		0
	организациями						
	12. Негосударственными коммерческими	11212	5369		285		5654
	организациями						
	13. Негосударственными некоммерческими	11213	1		0		1
	организациями						
	14. Физическими лицами -	11214	162		0		162
	индивидуальными предпринимателями						
	15. Гражданами (физическими лицами)	11215	15232		10692		25924
	16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0		158		158
	17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	1		0		1
	18. Кредитными организациями	11218	0		0		0
	19. Банками-нерезидентами	11219	0		0		0
+-----+-----+-----+-----+-----+							
	Итого по символам 11201-11219	0	20765		11135		31900
+-----+-----+-----+-----+-----+							
	3. Полученные просроченные проценты от:						
	1. Минфина России	11301	0		0		0
	2. Финансовых органов субъектов РФ и органов	11302	0		0		0

	местного самоуправления				
	3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
	4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов	11304	0	0	0
	местного самоуправления				
	5. Финансовых организаций, находящихся в	11305	0	0	0
	федеральной собственности				
	6. Коммерческих организаций, находящихся в	11306	141	0	141
	федеральной собственности				
	7. Некоммерческих организаций, находящихся в	11307	0	0	0
	федеральной собственности				
	8. Финансовых организаций, находящихся в	11308	0	0	0
	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				
	9. Коммерческих организаций, находящихся в	11309	6	0	6
	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				
	10. Некоммерческих организаций, находящихся в	11310	0	0	0
	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				
	11. Негосударственных финансовых организаций	11311	231	793	1024
	12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	41677	30617	72294
	13. Негосударственных некоммерческих	11313	0	12	12
	организаций				
	14. Физических лиц -	11314	680	298	978
	индивидуальных предпринимателей				
	15. Граждан (физических лиц)	11315	57327	42809	100136
	16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
	17. Физических лиц - нерезидентов	11317	6	0	6
	18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
	19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+					

Итого по символам 11301-11319	0	100068	74529	174597
+-----+-----+-----+-----+				
4. Проценты, полученные от прочих				
размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов	11402	0	0	0
местного самоуправления				
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов	11404	0	0	0
местного самоуправления				
5. Финансовых организаций, находящихся в	11405	0	0	0
федеральной собственности				
6. Коммерческих организаций, находящихся в	11406	0	0	0
федеральной собственности				
7. Некоммерческих организаций, находящихся в	11407	0	0	0
федеральной собственности				
8. Финансовых организаций, находящихся в	11408	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
9. Коммерческих организаций, находящихся в	11409	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
10. Некоммерческих организаций, находящихся в	11410	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	18	0	18
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих	11413	0	0	0
организаций				
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	7234	7234
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0

16. Банков-нерезидентов	11416	119	1965	2084
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
Итого по символам 11401-11416	0	137	9199	9336
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	1696	1135	2831
3. В банках-нерезидентах	11503	0	207878	207878
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
Итого по символам 11501-11503	0	1696	209013	210709
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
6. Проценты, полученные по депозитам,				
включая депозиты 'овернайт', и иным				
размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	7973	0	7973
2. В кредитных организациях	11602	1969	0	1969
3. В банках-нерезидентах	11603	52496	1012201	1064697
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
Итого по символам 11601-11603	0	62438	1012201	1074639
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
Итого по подразделу	0	8891104	9582907	18474011
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
2. Доходы, полученные от операций с ценными				
бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые				
обязательства				
1. Российской Федерации	12101	274456	166544	441000
2. Субъектов РФ и органов местного	12102	406080	0	406080
самоуправления				
3. Кредитных организаций	12103	378822	0	378822
4. Прочие долговые обязательства	12104	2599550	0	2599550

5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	161033	37696	198729
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	192978	192978
+-----+				
Итого по символам 12101-12107	0	3819941	397218	4217159
+-----+				
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов	12202	0	0	0
местного самоуправления				
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных	12205	0	0	0
государств				
6. Органов местной власти иностранных	12206	0	0	0
государств				
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
+-----+				
Итого по символам 12201-12208	0	0	0	0
+-----+				
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов	12302	0	0	0
местного самоуправления				
3. Кредитных организаций	12303	0	0	0
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных	12305	0	0	0
государств				
6. Органов местной власти иностранных	12306	0	0	0
государств				

7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
+-----+				
Итого по символам 12301-12308	0	0	0	0
+-----+				
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных				
бумаг				
1. Российской Федерации	12401	90843	26559	117402
2. Субъектов РФ и органов местного	12402	171354	0	171354
самоуправления				
3. Кредитных организаций	12403	250439	0	250439
4. Прочих ценных бумаг	12404	753001	2273	755274
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	197	0	197
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	10800	10800
+-----+				
Итого по символам 12401-12407	0	1265834	39632	1305466
+-----+				
5. Дивиденды, полученные от вложений в				
акции				
1. Кредитных организаций	12501	21428	0	21428
2. Прочие акции	12502	10162	0	10162
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	41	41
+-----+				
Итого по символам 12501-12504	0	31590	41	31631
+-----+				
6. Другие доходы, полученные от операций с				
ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	2954971	2669	2957640
2. Доходы по другим операциям с приобретенными	12605	89233	24659	113892



ценными бумагами				
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	91	91
ценными бумагами				
+-----+				
Итого по символам 12601,12605,12606	0	3044204	27419	3071623
+-----+				
Итого по подразделу	0	8161569	464310	8625879
+-----+				
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	13681400	406	13681806
ной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
+-----+				
Итого по символам 13101	0	13681400	406	13681806
+-----+				
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	56417474	0	56417474
+-----+				
Итого по подразделу	0	70098874	406	70099280
+-----+				

4. Дивиденды полученные, кроме акций				
(балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в				
хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций -	14104	0	0	0
нерезидентов				
+-----+				
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
+-----+				
2. Дивиденды, полученные за участие в				
уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме	14201	0	0	0
общества с ограниченной (дополнительной)				
ответственностью				
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
+-----+				
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
+-----+				
Итого по подразделу	0	0	0	0
+-----+				
6. Штрафы, пени, неустойки полученные				
(балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	6782	305	7087
2. Расчетным операциям	16104	14968	445	15413

3. Другим операциям	16105	1121	58	1179
-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 16101-16105	0	22871	808	23679
-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	22871	808	23679
-----+-----+-----+-----+-----+				
7. Другие доходы (балансовый счет второго				
порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и				
резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	26791901	0	26791901
2. По другим операциям	17103	0	0	0
-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 17101-17103	0	26791901	0	26791901
-----+-----+-----+-----+-----+				
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	581777	51914	633691
2. По операциям инкассации	17202	28411	2	28413
3. По расчетным операциям	17203	617211	195046	812257
4. По выданным гарантиям	17204	212579	46622	259201
5. По другим операциям	17205	1391580	337809	1729389
-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 17201-17205	0	2831558	631393	3462951
-----+-----+-----+-----+-----+				
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	85031	0	85031
2. От списания кредиторской задолженности	17302	11	17	28
3. От клиентов в возмещение кредитной	17303	72876	13210	86086
организации телеграфных и других расходов				
4. От доставки банковских документов (кроме	17304	0	0	0
инкассации)				

5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной	17306	2	3	5
наличности, материальных ценностей				
7. От сдачи имущества в аренду	17307	0	0	0
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых	17308	152306	0	152306
операций				
9. От оказания услуг финансовой аренды	17309	0	0	0
(лизинга)				
10. От проведения операций по доверительному	17310	0	194	194
управлению имуществом				
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	5847502	1572	5849074
13. От проведения фьючерсных операций	17313	3186560	2019666	5206226
14. От проведения операций СВОП	17314	1677132	0	1677132
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет,	17315	0	0	0
поступившие в отчетном году				
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в	17316	21	30	51
отчетном году				
17. Доходы, полученные за обработку документов,	17317	0	0	0
обслуживание вычислительной техники, от				
информационных услуг				
18. Другие доходы	17318	54771	10672	65443
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за	17323	51198	0	51198
переплату налога на прибыль				
+-----+				
Итого по символам 17301-17323	0	11127410	2045364	13172774
+-----+				
Итого по подразделу	0	40750869	2676757	43427626
+-----+				
Всего доходов	10000	127925287	12725188	140650475
+-----+				

	2. РАСХОДЫ				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные				
	кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные за полученные				
	кредиты (срочные)				
	1. Банку России	21101	2123	0	2123
	2. Кредитным организациям	21102	773397	47302	820699
	3. Банкам-нерезидентам	21103	28769	1971214	1999983
	4. Другим кредиторам	21104	0	19240	19240
+-----+					
	Итого по символам 21101-21104	0	804289	2037756	2842045
+-----+					
	2. Проценты, уплаченные по просроченным				
	кредитам				
	1. Банку России	21201	0	0	0
	2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
	3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
	4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
+-----+					
	Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
+-----+					
	3. Уплаченные просроченные проценты				
	1. Банку России	21301	0	0	0
	2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
	3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
	4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
+-----+					
	Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
+-----+					
	Итого по подразделу	0	804289	2037756	2842045
+-----+					

2. Проценты, уплаченные юридическим лицам				
по привлеченным средствам (балансовый счет				
второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам				
клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в	22101	0	0	0
федеральной собственности				
2. Коммерческим организациям, находящимся в	22102	32	13	45
федеральной собственности				
3. Некоммерческим организациям, находящимся в	22103	0	65	65
федеральной собственности				
4. Финансовым организациям, находящимся в	22104	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
5. Коммерческим организациям, находящимся в	22105	6	0	6
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
6. Некоммерческим организациям, находящимся в	22106	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	158	968	1126
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	88509	3559	92068
9. Негосударственным некоммерческим	22109	267	10	277
организациям				
10. Кредитным организациям	22110	0	1016	1016
11. Банкам-нерезидентам	22111	912	107	1019
12. Физическим лицам -	22112	107	36	143
индивидуальным предпринимателям				
13. Индивидуальным предпринимателям -	22113	0	0	0
нерезидентам				
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	1426	409	1835

+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 22101-22114	0	91417	6183	97600
+-----+-----+-----+-----+-----+				
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов	22202	0	0	0
местного самоуправления				
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов	22204	0	0	0
местного самоуправления				
5. Финансовым организациям, находящимся в	22205	0	0	0
федеральной собственности				
6. Коммерческим организациям, находящимся в	22206	936	5344	6280
федеральной собственности				
7. Некоммерческим организациям, находящимся в	22207	0	0	0
федеральной собственности				
8. Финансовым организациям, находящимся в	22208	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
9. Коммерческим организациям, находящимся в	22209	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
10. Некоммерческим организациям, находящимся в	22210	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	36598	23755	60353
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	2664767	2613749	5278516
13. Негосударственным некоммерческим	22213	2664	513	3177
организациям				
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	29732	18901	48633
15. Кредитным организациям	22215	4419	4	4423

16. Банкам-нерезидентам	22216	1602792	221031	1823823
+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 22201-22216	0	4341908	2883297	7225205
+-----+-----+-----+-----+				
3. Проценты, уплаченные по прочим				
привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов	22302	0	0	0
местного самоуправления				
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов	22304	0	0	0
местного самоуправления				
5. Финансовым организациям, находящимся в	22305	0	0	0
федеральной собственности				
6. Коммерческим организациям, находящимся в	22306	0	8	8
федеральной собственности				
7. Некоммерческим организациям, находящимся в	22307	0	0	0
федеральной собственности				
8. Финансовым организациям, находящимся в	22308	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
9. Коммерческим организациям, находящимся в	22309	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
10. Некоммерческим организациям, находящимся в	22310	0	0	0
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	11243	617894	629137
13. Негосударственным некоммерческим	22313	0	0	0
организациям				



14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	33	91260	91293
15. Кредитным организациям	22315	0	10	10
16. Банкам-нерезидентам	22316	4	4400	4404
+-----+				
Итого по символам 22301-22316	0	11280	713572	724852
+-----+				
Итого по подразделу	0	4444605	3603052	8047657
+-----+				
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по				
депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	520927	174997	695924
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	10110	5392	15502
+-----+				
Итого по символам 23101-23103	0	531037	180389	711426
+-----+				
Итого по подразделу	0	531037	180389	711426
+-----+				
4. Расходы по операциям с ценными бумагами				
(балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	204722	0	204722
2. Процентный расход по депозитным	24102	0	0	0
сертификатам				
3. Процентный расход по сберегательным	24103	0	0	0
сертификатам				
4. Процентный расход по векселям	24104	6132	5399	11531
5. Дисконтный расход по векселям	24105	0	0	0
6. Другие расходы по операциям с выпущенными	24107	167	0	167
ценными бумагами				
+-----+				

Итого по символам 24101-24105, 24107	0	211021	5399	216420
+-----+-----+-----+-----+				
2. Расходы по операциям с приобретенными				
ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	603424	37	603461
2. Расходы по другим операциям с ценными	24203	18159	346	18505
бумагами				
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных	24205	4011307	338507	4349814
бумаг				
4. Расходы профессиональных участников рынка	24206	0	0	0
ценных бумаг, связанные с приобретением и				
реализацией ценных бумаг (кроме расходов на				
консультационные и информационные услуги)				
5. Расходы по списанным вложениям в ценные	24207	0	0	0
бумаги				
+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	4632890	338890	4971780
+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	4843911	344289	5188200
+-----+-----+-----+-----+				
5. Расходы по операциям с иностранной				
валютой, чеками (в том числе дорожными че-				
ками), номинальная стоимость которых ука-				
зана в иностранной валюте				
(балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной				
валютой, чеками (в том числе дорожными че-				
ками), номинальная стоимость которых ука-				
зана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной	25101	12604936	76	12605012
валютой, чеками (в том числе дорожными че-				

ками), номинальная стоимость которых ука-				
зана в иностранной валюте				
+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 25101	0	12604936	76	12605012
+-----+-----+-----+-----+				
2. Расходы (результаты) от переоценки				
счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в	25201	57381150	0	57381150
иностранной валюте				
+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	69986086	76	69986162
+-----+-----+-----+-----+				
6. Расходы на содержание аппарата				
(балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая	26101	2172788	0	2172788
премии, входящие в систему оплаты труда				
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда,	26102	0	0	0
кроме отнесенных за счет фондов				
специального назначения				
3. Начисления на заработную плату - взносы в	26103	255323	0	255323
государственные внебюджетные фонды в				
соответствии с законодательством Российской				
Федерации				
4. Расходы, связанные с перемещениями	26104	184	0	184
работников в случаях и размерах,				
предусмотренных законодательством				
Российской Федерации				
5. Расходы по подготовке кадров в пределах	26105	13430	9890	23320
установленных норм; расходы на приобретение				
специальной литературы (в том числе				

	периодических изданий)				
	6. Компенсации работникам, кроме заработной	26106	0	0	0
	платы, в пределах норм, гарантированных				
	трудовым законодательством Российской				
	Федерации				
	7. Расходование средств сверх сумм (норм),				
	гарантированных трудовым законодательством				
	Российской Федерации и иными нормативными				
	правовыми актами				
	на подготовку кадров	26107	5064	748	5812
	на компенсации работникам, кроме заработной	26108	0	0	0
	платы				
	8. Прочие расходы	26109	3915	238	4153
+-----+-----+-----+-----+					
	Итого по символам 26101-26109	0	2450704	10876	2461580
+-----+-----+-----+-----+					
	2. Социально-бытовые расходы				
	1. Финансирование других социальных нужд	26214	158827	9678	168505
+-----+-----+-----+-----+					
	Итого по подразделу	0	2609531	20554	2630085
+-----+-----+-----+-----+					
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные				
	(балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
	1. Несвоевременное списание средств со счетов	28101	1281	433	1714
	владельцев и зачисление сумм, причитающихся				
	владельцам счетов				
	2. Неправильное списание или зачисление	28102	0	0	0
	средств по счетам их владельцев				
	3. Неправильное направление (перевод) средств,	28103	79	2	81
	списанных со счетов владельцев				

4. Нарушение очередности платежей	28104	258	0	258
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам	28105	1	0	1
об открытии счетов клиентам				
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	3	0	3
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	450	0	450
в том числе за неправильное начисление	28108	0	0	0
налога на доходы физических лиц				
8. Несвоевременное перечисление средств в	28109	1206	0	1206
государственные внебюджетные фонды				
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	720	0	720
из них:				
нарушения законодательства Российской	28112	104	0	104
Федерации и нормативных актов Банка России				
+-----+				
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	3998	435	4433
+-----+				
Итого по подразделу	0	3998	435	4433
+-----+				
9. Другие расходы (балансовый счет второго				
порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	28117668	0	28117668
2. По другим операциям	29103	0	0	0
+-----+				
Итого по символам 29101-29103	0	28117668	0	28117668
+-----+				
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	0	0	0
2. По операциям инкассации	29202	35102	0	35102
3. По расчетным операциям	29203	8404	67344	75748

4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	16872	8632	25504
5. По другим операциям	29205	54301	30067	84368
+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 29201-29205	0	114679	106043	220722
+-----+-----+-----+-----+				
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание	29301	260851	22259	283110
вычислительной техники, служебного				
автотранспорта в разрешенных случаях,				
других машин и оборудования,				
за информационные услуги				
2. Расходы по оплате за обработку документов и	29302	14532	5448	19980
ведение учета				
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	42545	13870	56415
4. Расходы по изготовлению, приобретению и	29304	1410	1	1411
пересылке бланков, информационных				
носителей, бумаги, упаковочных материалов				
для денежных билетов и монеты				
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы,	29306	93530	6962	100492
расходы по аренде линий связи				
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	423403	0	423403
основным средствам, полученным в финансовую	29312	0	0	0
аренду (лизинг)				
нематериальным активам	29314	0	0	0
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	25656	3	25659
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	273663	38	273701
9. Содержание зданий и сооружений	29317	160448	7	160455
10. Расходы по охране	29318	95573	0	95573
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм,	29320	198164	132	198296

	предусмотренных законодательством				
	Российской Федерации				
13.	Представительские расходы в пределах сумм,	29321	32556	1371	33927
	предусмотренных законодательством				
	Российской Федерации				
14.	Расходы на служебные командировки в	29322	69966	6129	76095
	пределах сумм, предусмотренных				
	законодательством Российской Федерации				
15.	Расходование средств сверх сумм (норм),				
	установленных законодательством Российской				
	Федерации и иными нормативными правовыми				
	актами:				
	на рекламу	29323	0	0	0
	на представительские расходы	29324	1750	24	1774
	на командировочные расходы	29325	10967	2297	13264
16.	Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17.	Уплаченная госпошлина	29327	21557	0	21557
18.	Транспортные расходы, кроме относимых на	29328	20118	0	20118
	стоимость ценностей				
19.	Прочие расходы	29329	286911	32004	318915
+-----+-----+-----+-----+					
	Итого по символам 29301-29329	0	2033600	90545	2124145
+-----+-----+-----+-----+					
	4. Другие произведенные расходы				
1.	По выбытию (реализации) и списанию	29401	21256	0	21256
	имущества				
	из них:				
	по выбытию (реализации) не полностью	29417	21122	0	21122
	амортизированных основных средств				
2.	По списанию дебиторской задолженности	29402	20	0	20
3.	По доставке банковских документов	29403	0	0	0

4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной	29405	12	8	20
наличности, материальных ценностей, сумм по				
фальшивым денежным билетам, монетам				
6. Арендная плата	29406	629923	11598	641521
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	5	84	89
8. По операциям доверительного управления	29409	0	0	0
имуществом				
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	3914874	373	3915247
11. По фьючерсным операциям	29412	3838942	1922964	5761906
12. По операциям СВОП	29413	1099837	0	1099837
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет,	29414	728	1389	2117
выявленные в отчетном году				
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в	29415	382	116	498
отчетном году				
15. Налоги, относимые в установленных	29416	556853	2887	559740
законодательством Российской Федерации				
случаях на расходы				
16. Расходы, связанные со списанием	29418	0	0	0
задолженности по кредитам, при отсутствии				
(недостаточности) средств резервов и				
резервного фонда				
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по	29419	1944	1129	3073
претензиям клиентов, включая кредитные				
организации				
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным	29420	132	0	132
делам, связанным с деятельностью кредитной				
организации				
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	8855	0	8855
20. Расходы по публикации отчетности	29422	1478	0	1478



21. Другие расходы	29423	244853	3000	247853
22. Расходы за дополнительную плату по	29425	0	0	0
несвоевременно перечисленным платежам				
в бюджет				
+-----+				
Итого по символам 29401-29425, кроме	0	10320094	1943548	12263642
символа 29417				
+-----+				
Итого по подразделу	0	40586041	2140136	42726177
+-----+				
Всего расходов	20000	123809498	8326687	132136185
+-----+				
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и	35001			0
отнесенная непосредственно на убытки *				
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			8514290
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и	33002			0
символ 35001)				
+-----+				

\* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

#### Справка

- Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:
  - прибыль \_\_\_\_\_ 31005 5639415
  - убытки \_\_\_\_\_ 32005 0
- Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью \_\_\_\_\_ 31003 8
- Сумма полученной ими прибыли \_\_\_\_\_ 31004 2916899

4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	_____ 32003	2
5. Сумма допущенного ими убытка	_____ 32004	42024

И.О. Председателя Правления

Г. Бернкопф

Заместитель Главного Бухгалтера

В.А. Старовойтов

М.П.

Исполнитель Г.Е. Чернышева  
Телефон: 258-6504

15.01.2008

Контрольная сумма формы : 58670  
Версия программы (.EXE): 14.02.2005  
Версия описателей (.PAK): 29.03.2007

**Годовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС**

**На 31 декабря 2007 года**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2007 г.</i>	<i>2006 г.</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	43 274 405	42 698 301
Торговые ценные бумаги	7	21 238 475	17 842 717
Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли	8	7 707 667	—
Средства в кредитных организациях	9	9 921 732	10 335 615
Производные финансовые активы	10	2 888 356	695 167
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по лизинговым операциям	11	268 847 649	162 954 963
Инвестиционные ценные бумаги:	12		
- имеющиеся в наличии для продажи		128 023	128 023
- удерживаемые до погашения		4 962 416	6 190 705
<b>Итого банковские активы</b>		<b>358 968 723</b>	<b>240 845 491</b>
Основные средства и нематериальные активы, за исключением гудвила	13	3 527 181	2 667 419
Гудвил	14	389 911	389 911
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	429 560	547 634
Текущие активы по налогу на прибыль		164 721	29 096
Прочие активы	17	4 471 150	2 420 275
<b>Итого активы</b>		<b>367 951 246</b>	<b>246 899 826</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	18	43 651 517	58 770 805
Депозиты денежного рынка, предназначенные для торговли	8	67 022 766	—
Производные финансовые обязательства	10	2 845 353	465 376
Средства клиентов	19	199 918 336	152 435 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	3 247 550	4 374 043
Субординированные кредиты	21	13 449 567	7 797 666
<b>Итого банковские обязательства</b>		<b>330 135 089</b>	<b>223 843 552</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль		—	191 006
Прочие обязательства	17	2 601 062	1 903 739
<b>Итого обязательства</b>		<b>332 736 151</b>	<b>225 938 297</b>
<b>Капитал</b>	22		
Уставный капитал		16 787 650	9 791 353
Эмиссионный доход		437 281	489 151
Нераспределенная прибыль		17 990 164	12 124 979
Эффект перевода финансовой отчетности из функциональной валюты в валюту представления		—	(1 443 954)
<b>Итого капитал</b>		<b>35 215 095</b>	<b>20 961 529</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>367 951 246</b>	<b>246 899 826</b>

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

**За год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2007 г.</i>	<i>2006 г.</i>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		19 377 474	11 482 848
Депозиты		2 671 209	2 216 726
Ценные бумаги		2 452 619	1 619 881

		<b>24 501 302</b>	<b>15 319 455</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Клиенты		(7 038 163)	(4 119 712)
Кредитные организации		(4 802 365)	(2 527 726)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(216 253)	(248 290)
		<b>(12 056 781)</b>	<b>(6 895 728)</b>
<b>Чистые процентные доходы до создания резерва под обесценение кредитов</b>			
		<b>12 444 521</b>	<b>8 423 727</b>
Резерв под обесценение кредитов	11	(1 426 536)	(1 425 998)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>			
		<b>11 017 985</b>	<b>6 997 729</b>
Комиссионные доходы	24	4 274 398	3 129 618
Комиссионные расходы		(292 841)	(199 717)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>			
		<b>3 981 557</b>	<b>2 929 901</b>
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами			
		(302 316)	(90 172)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и процентными производными финансовыми инструментами:			
- торговые операции		798 431	690 192
- курсовые разницы		(670 729)	1 247 473
Прочие доходы		170 679	73 293
<b>Прочие непроцентные доходы</b>			
		<b>(3 935)</b>	<b>1 920 786</b>
Заработная плата и прочие суммы вознаграждения сотрудникам	25	(3 053 001)	(2 238 190)
Прочие операционные расходы	25	(3 261 540)	(2 158 900)
Прочие резервы – восстановление/ (создание) за год	16	1 618	(34 055)
<b>Прочие непроцентные расходы</b>			
		<b>(6 312 923)</b>	<b>(4 431 145)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>			
		<b>8 682 684</b>	<b>7 417 271</b>
Расходы по налогу на прибыль	15	(1 943 852)	(1 458 560)
<b>Прибыль за отчетный год</b>			
		<b>6 738 832</b>	<b>5 958 711</b>
<b>Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка</b>			

Х. Бернкопф

И.о. Председателя Правления

П.С. Барчугов

Главный бухгалтер

19 февраля 2008 г.



7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал

Банковская отчетность					
Код территории		Код кредитной организации (филиала)			
по ОКATO		-----			
		по ОКПО	Основной	Регистрационный номер	БИК
		государственный		(/порядковый номер)	
		регистрационный номер			
-----		-----			
45286590000		09807247	1027739082106	1	044525545
-----		-----			

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за июнь 2008 г.

Наименование кредитной организации    ЗАО ЮниКредит Банк  
Почтовый адрес    119034, г. Москва, Пречистенская наб. д. 9

													Код формы 0409101		
													Месячная		
													тыс.руб.		
-----															
	Входящие остатки				Обороты за отчетный период						Исходящие остатки				
Номер															
счета					по дебету			по кредиту							
второго															
порядка	в рублях	ин.вал.,	итого		в рублях	ин.вал.,	итого	в рублях	ин.вал.,	итого	в рублях	ин.вал.,	итого		
		драг.металлы				драг.металлы			драг.металлы			драг.металлы			
-----															
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
-----															

А. Балансовые счета													
Актив													
20202	1241842	950740	2192582	15042385	4024564	19066949	14704099	4050100	18754199	1580128	925204	2505332	
20203	0	505	505	0	2025	2025	0	2050	2050	0	480	480	
20208	1962224	385395	2347619	8182637	1533039	9715676	8387517	1579054	9966571	1757344	339380	2096724	
20209	50739	30744	81483	2819847	1865274	4685121	2805600	1854309	4659909	64986	41709	106695	
20210	0	329	329	0	2053	2053	0	2118	2118	0	264	264	
30102	2559053	0	2559053	1108791086	0	1108791086	1103732966	0	1103732966	7617173	0	7617173	
30110	658827	66555	725382	3039374	113816	3153190	2696514	138380	2834894	1001687	41991	1043678	
30114	0	1654114	1654114	167240	1613270512	1613437752	147240	1611719109	1611866349	20000	3205517	3225517	
30202	3314785	0	3314785	655760	0	655760	0	0	0	3970545	0	3970545	
30204	3506760	0	3506760	611679	0	611679	0	0	0	4118439	0	4118439	
30213	10570	0	10570	0	0	0	0	0	0	10570	0	10570	
30221	2	0	2	1929997	35512224	37442221	1929996	35512224	37442220	3	0	3	
30233	33029	13574	46603	8909312	1202427	10111739	8891646	1200754	10092400	50695	15247	65942	

30302	43973479	14516891	58490370	34643175	20402260	55045435	31510821	19483718	50994539	47105833	15435433	62541266
30402	510632	1865	512497	124120946	413	124121359	123950819	61	123950880	680759	2217	682976
30404	0	0	0	336534921	0	336534921	336534921	0	336534921	0	0	0
30406	665298	0	665298	211176	0	211176	308168	0	308168	568306	0	568306
30409	0	0	0	268219031	0	268219031	268219031	0	268219031	0	0	0
30602	0	127465	127465	0	674904	674904	0	667067	667067	0	135302	135302
32002	0	0	0	31075000	3833372	34908372	30411000	3833372	34244372	664000	0	664000
32003	675000	590116	1265116	17170000	3531558	20701558	17519000	3957473	21476473	326000	164201	490201
32004	845000	0	845000	1260000	47245	1307245	1305000	47245	1352245	800000	0	800000
32005	300000	0	300000	10000	6718	16718	300000	150	300150	10000	6568	16568
32006	250000	0	250000	0	0	0	150000	0	150000	100000	0	100000
32007	908333	482598	1390931	0	10965	10965	258333	61791	320124	650000	431772	1081772
32008	50000	983526	1033526	0	22363	22363	4167	30689	34856	45833	975200	1021033
32101	8496620	0	8496620	87774172	0	87774172	93312965	0	93312965	2957827	0	2957827
32102	0	0	0	3168185	117538724	120706909	3167185	111805667	114972852	1000	5733057	5734057
32103	325000	11269038	11594038	380125	15391621	15771746	705125	26660659	27365784	0	0	0
32106	83678	0	83678	3395	0	3395	0	0	0	87073	0	87073
32107	150000	401548	551548	0	9086	9086	150000	12625	162625	0	398009	398009
32108	765900	1215836	1981736	0	27479	27479	0	61654	61654	765900	1181661	1947561
32109	0	1550056	1550056	0	11804502	11804502	0	218831	218831	0	13135727	13135727
32202	0	0	0	29724812	0	29724812	27291915	0	27291915	2432897	0	2432897
32203	10550906	0	10550906	39336790	0	39336790	42086582	0	42086582	7801114	0	7801114
32204	3483761	0	3483761	8925387	0	8925387	7809356	0	7809356	4599792	0	4599792
32208	27351	0	27351	0	0	0	0	0	0	27351	0	27351
32308	0	1006	1006	0	23	23	0	32	32	0	997	997
32309	0	29164	29164	0	660	660	0	917	917	0	28907	28907
44207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44208	100087	0	100087	0	0	0	16084	0	16084	84003	0	84003
44209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44605	18000	0	18000	0	0	0	18000	0	18000	0	0	0
44606	22000	70998	92998	0	1606	1606	0	2232	2232	22000	70372	92372
44607	0	0	0	30000	0	30000	0	0	0	30000	0	30000
44906	100000	0	100000	0	0	0	0	0	0	100000	0	100000
45103	0	0	0	178365	0	178365	144107	0	144107	34258	0	34258
45104	67655	0	67655	100000	0	100000	100000	0	100000	67655	0	67655
45105	2345	0	2345	0	0	0	0	0	0	2345	0	2345
45107	316539	118330	434869	0	2678	2678	8002	3721	11723	308537	117287	425824
45201	1931163	0	1931163	8956446	0	8956446	9213811	0	9213811	1673798	0	1673798
45203	1379525	118027	1497552	13901169	48962	13950131	13751748	120614	13872362	1528946	46375	1575321
45204	6526676	982061	7508737	3029501	534314	3563815	2332137	978843	3310980	7224040	537532	7761572
45205	9968529	1954884	11923413	2997269	1534056	4531325	3665803	608539	4274342	9299995	2880401	12180396
45206	44743899	18419903	63163802	3952886	2711944	6664830	4593727	2474650	7068377	44103058	18657197	62760255
45207	40540234	42124325	82664559	6340490	3308411	9648901	1216801	2800874	4017675	45663923	42631862	88295785
45208	16488837	41499960	57988797	736240	6154775	6891015	184112	2268094	2452206	17040965	45386641	62427606
45307	535	0	535	0	0	0	53	0	53	482	0	482
45308	174000	0	174000	0	0	0	2000	0	2000	172000	0	172000
45404	19534	0	19534	200	0	200	17876	0	17876	1858	0	1858
45405	1432	0	1432	1640	0	1640	402	0	402	2670	0	2670
45406	73929	0	73929	6795	0	6795	4803	0	4803	75921	0	75921
45407	253725	45389	299114	19891	1021	20912	22486	2172	24658	251130	44238	295368
45408	124102	8482	132584	7500	14713	22213	3474	1201	4675	128128	21994	150122
45504	1898	82	1980	573	2	575	609	18	627	1862	66	1928
45505	446823	91925	538748	74193	15069	89262	59449	17150	76599	461567	89844	551411
45506	6815303	7175312	13990615	894768	548716	1443484	388901	706221	1095122	7321170	7017807	14338977

45507	20678710	23404029	44082739	2576622	1966859	4543481	536233	1617729	2153962	22719099	23753159	46472258
45509	619089	32073	651162	290951	25778	316729	262863	21428	284291	647177	36423	683600
45603	20000	1064966	1084966	0	24098	24098	20000	33485	53485	0	1055579	1055579
45604	0	515775	515775	0	485692	485692	0	203919	203919	0	797548	797548
45605	0	1580670	1580670	0	274729	274729	0	52429	52429	0	1802970	1802970
45606	318035	4796290	5114325	0	237031	237031	0	188545	188545	318035	4844776	5162811
45704	0	952	952	0	19	19	0	177	177	0	794	794
45705	0	2847	2847	0	63	63	0	263	263	0	2647	2647
45706	21585	245820	267405	5000	6412	11412	58	13764	13822	26527	238468	264995
45708	4026	1208	5234	2676	1594	4270	3036	982	4018	3666	1820	5486
45802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45812	184923	45130	230053	220950	45137	266087	135987	45535	181522	269886	44732	314618
45814	4759	0	4759	1289	0	1289	1320	0	1320	4728	0	4728
45815	697978	401855	1099833	192616	102940	295556	66978	88297	155275	823616	416498	1240114
45816	0	0	0	18079	183602	201681	18079	183602	201681	0	0	0
45817	167	426	593	72	319	391	167	191	358	72	554	626
45912	3422	287	3709	20677	2506	23183	1704	2316	4020	22395	477	22872
45914	24	0	24	42	0	42	49	0	49	17	0	17
45915	22452	11648	34100	27054	18963	46017	23351	18120	41471	26155	12491	38646
45916	0	0	0	0	1113	1113	0	1113	1113	0	0	0
45917	22	128	150	8	628	636	22	531	553	8	225	233
47001	0	473	473	0	11	11	0	15	15	0	469	469
47002	656213	0	656213	2128228	0	2128228	2476032	0	2476032	308409	0	308409
47102	16741278	0	16741278	187018485	0	187018485	184683134	0	184683134	19076629	0	19076629
47301	0	292730	292730	0	71555	71555	0	9926	9926	0	354359	354359
47402	0	0	0	6269	0	6269	6269	0	6269	0	0	0
47404	131000	428769	559769	411188525	173116696	584305221	411188474	173119790	584308264	131051	425675	556726
47408	1059331	184452	1243783	623762507	1819406301	2443168808	624801719	1819500815	2444302534	20119	89938	110057
47410	0	0	0	3395	0	3395	3395	0	3395	0	0	0
47417	0	38	38	7181	17287	24468	7181	17325	24506	0	0	0
47423	278155	53476	331631	18076566	969414	19045980	11504791	969220	12474011	6849930	53670	6903600
47427	869696	846967	1716663	1606952	950526	2557478	1642606	1113533	2756139	834042	683960	1518002
47801	0	1123786	1123786	0	75016	75016	0	101203	101203	0	1097599	1097599
47802	596670	0	596670	646337	0	646337	21139	0	21139	1221868	0	1221868
47803	3619873	0	3619873	2075153	0	2075153	2204127	0	2204127	3490899	0	3490899
50104	0	42093	42093	10325	1187	11512	10325	1991	12316	0	41289	41289
50105	607422	0	607422	1192771	0	1192771	117787	0	117787	1682406	0	1682406
50106	2409049	0	2409049	591552	0	591552	310577	0	310577	2690024	0	2690024
50107	9094420	0	9094420	456755	0	456755	1391507	0	1391507	8159668	0	8159668
50109	4020096	127487	4147583	23429	2671	26100	36977	79730	116707	4006548	50428	4056976
50110	0	818471	818471	148223	24357	172580	19736	28852	48588	128487	813976	942463
50116	0	0	0	999899	0	999899	999899	0	999899	0	0	0
50121	49444	0	49444	74231	0	74231	82584	0	82584	41091	0	41091
50206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50308	3627848	0	3627848	26301	0	26301	619064	0	619064	3035085	0	3035085
50310	0	152931	152931	0	4759	4759	0	5182	5182	0	152508	152508
50311	0	610198	610198	0	18455	18455	0	391069	391069	0	237584	237584
50505	0	0	0	149467	0	149467	149467	0	149467	0	0	0
50705	9180	0	9180	0	0	0	0	0	0	9180	0	9180
50706	291510	0	291510	0	0	0	0	0	0	291510	0	291510
50708	0	2110	2110	0	54	54	0	53	53	0	2111	2111
51507	59328	0	59328	0	0	0	0	0	0	59328	0	59328
60102	114	0	114	0	0	0	0	0	0	114	0	114



60202	220052	0	220052	0	0	0	0	0	0	220052	0	220052
60302	48791	0	48791	31838	0	31838	50591	0	50591	30038	0	30038
60306	27	0	27	104182	0	104182	104209	0	104209	0	0	0
60308	8742	419	9161	5154	461	5615	5437	278	5715	8459	602	9061
60310	83429	0	83429	30855	1439	32294	32047	1439	33486	82237	0	82237
60312	1202883	0	1202883	295010	0	295010	241472	0	241472	1256421	0	1256421
60314	0	33734	33734	0	11630	11630	0	11933	11933	0	33431	33431
60323	27453	13528	40981	4453	1779	6232	4395	1611	6006	27511	13696	41207
60347	1993	0	1993	777	0	777	777	0	777	1993	0	1993
60401	6511947	0	6511947	21441	0	21441	9847	0	9847	6523541	0	6523541
60404	4585	0	4585	0	0	0	0	0	0	4585	0	4585
60701	320921	0	320921	39758	0	39758	31011	0	31011	329668	0	329668
61002	2855	0	2855	1252	0	1252	601	0	601	3506	0	3506
61008	62180	0	62180	5252	0	5252	31527	0	31527	35905	0	35905
61009	44479	0	44479	11599	0	11599	15232	0	15232	40846	0	40846
61010	58	0	58	0	0	0	36	0	36	22	0	22
61209	0	0	0	8989	0	8989	8989	0	8989	0	0	0
61210	0	0	0	3524238	0	3524238	3524238	0	3524238	0	0	0
61212	0	0	0	1955486	115262	2070748	1955486	115262	2070748	0	0	0
61403	140803	0	140803	5886	0	5886	27666	0	27666	119023	0	119023
70501	1083075	0	1083075	226535	0	226535	5795	0	5795	1303815	0	1303815
70606	29671316	0	29671316	6760665	0	6760665	66389	0	66389	36365592	0	36365592
70607	165709	0	165709	204205	0	204205	240632	0	240632	129282	0	129282
70608	44281099	0	44281099	10157079	0	10157079	0	0	0	54438178	0	54438178
70610	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
Итого по активу (баланс)												
	366093800	183716509	549810309	3450877599	3843870437	7294748036	3413737365	3830826031	7244563396	403234034	196760915	599994949
Пассив												
10207	15438170	0	15438170	0	0	0	7626188	0	7626188	23064358	0	23064358
10601	2295185	0	2295185	0	0	0	0	0	0	2295185	0	2295185
10602	7837	0	7837	0	0	0	0	0	0	7837	0	7837
10701	1501745	0	1501745	0	0	0	0	0	0	1501745	0	1501745
10801	15731352	0	15731352	0	0	0	0	0	0	15731352	0	15731352
30109	61943	251718	313661	7893555	42593980	50487535	7888711	42695302	50584013	57099	353040	410139
30111	7485	68190	75675	365121334	1720456	366841790	365120580	1706020	366826600	6731	53754	60485
30122	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
30126	2256	0	2256	298	0	298	1043	0	1043	3001	0	3001
30220	31503	2142493	2173996	284836	60755536	61040372	304802	60945781	61250583	51469	2332738	2384207
30222	191	0	191	275	38262	38537	84	38262	38346	0	0	0
30223	190133	0	190133	13693027	0	13693027	16256376	0	16256376	2753482	0	2753482
30226	789	0	789	68	0	68	67	0	67	788	0	788
30231	2127696	0	2127696	677070141	0	677070141	682627989	0	682627989	7685544	0	7685544
30232	6881	4025	10906	2460128	950533	3410661	2461327	949946	3411273	8080	3438	11518
30301	43973479	14516891	58490370	31510821	19483718	50994539	34643175	20402260	55045435	47105833	15435433	62541266
30408	0	0	0	265359247	0	265359247	265359247	0	265359247	0	0	0
30601	71284	7752	79036	425820	8066	433886	444191	3004	447195	89655	2690	92345
30603	113575	0	113575	177054	0	177054	63729	0	63729	250	0	250
30606	11621	0	11621	207325	0	207325	314884	0	314884	119180	0	119180
31201	0	0	0	2950484	0	2950484	2950484	0	2950484	0	0	0
31302	0	0	0	66322000	17912147	84234147	76655000	19212796	95867796	10333000	1300649	11633649
31303	2690000	1554641	4244641	39916000	9628097	49544097	37346000	8536039	45882039	120000	462583	582583
31304	370000	47332	417332	7160000	238345	7398345	10150000	191013	10341013	3360000	0	3360000
31305	7520000	0	7520000	7520000	0	7520000	0	0	0	0	0	0

31306	3500000	0	3500000	350000	0	350000	1300000	0	1300000	4450000	0	4450000
31307	0	75731	75731	0	2381	2381	0	1713	1713	0	75063	75063
31401	0	0	0	0	2130	2130	0	2130	2130	0	0	0
31402	0	0	0	66203500	6387993	72591493	68257500	6387993	74645493	2054000	0	2054000
31403	988000	0	988000	25828000	588113	26416113	25940000	588113	26528113	1100000	0	1100000
31404	90000	0	90000	890000	0	890000	1000000	0	1000000	200000	0	200000
31405	1400000	0	1400000	0	0	0	0	0	0	1400000	0	1400000
31406	2500000	0	2500000	2500000	0	2500000	0	0	0	0	0	0
31407	7360000	0	7360000	0	0	0	0	0	0	7360000	0	7360000
31408	11626780	12729997	24356777	60000	387019	447019	0	294125	294125	11566780	12637103	24203883
31409	30998900	25521785	56520685	7082500	750766	7833266	18783200	607905	19391105	42699600	25378924	68078524
31501	0	30073	30073	0	946	946	0	681	681	0	29808	29808
31508	0	25996	25996	0	771	771	0	610	610	0	25835	25835
32015	31979	0	31979	107638	0	107638	107095	0	107095	31436	0	31436
32115	27747	0	27747	14386	0	14386	10466	0	10466	23827	0	23827
32211	39778	0	39778	76698	0	76698	81978	0	81978	45058	0	45058
40106	0	2	2	0	24	24	0	39	39	0	17	17
40502	10591	77911	88502	391872	160792	552664	401677	172840	574517	20396	89959	110355
40503	0	89828	89828	0	44113	44113	0	56131	56131	0	101846	101846
40601	14	910	924	4	29	33	0	20	20	10	901	911
40602	2760	1	2761	75178	5	75183	73635	4	73639	1217	0	1217
40603	104	1433	1537	623	1138	1761	961	1002	1963	442	1297	1739
40701	186973	29033	216006	1611454	24280847	25892301	1585273	24298481	25883754	160792	46667	207459
40702	26417933	6317162	32735095	808380998	398058413	1206439411	810538901	398779613	1209318514	28575836	7038362	35614198
40703	568369	58137	626506	638956	275440	914396	659612	271990	931602	589025	54687	643712
40802	162867	32508	195375	899181	64268	963449	918552	64614	983166	182238	32854	215092
40803	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
40804	365	0	365	0	0	0	0	0	0	365	0	365
40805	1091	0	1091	0	0	0	0	0	0	1091	0	1091
40807	2045295	1125050	3170345	13515302	30506888	44022190	13672662	30491693	44164355	2202655	1109855	3312510
40813	1572	0	1572	0	0	0	0	0	0	1572	0	1572
40814	1142	0	1142	0	0	0	0	0	0	1142	0	1142
40815	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
40817	10014001	3314126	13328127	21024207	5264437	26288644	21188585	5265483	26454068	10178379	3315172	13493551
40818	125	0	125	1	0	1	0	0	0	124	0	124
40819	0	80	80	0	3	3	0	3	3	0	80	80
40820	750952	672961	1423913	785742	921630	1707372	794278	925096	1719374	759488	676427	1435915
40901	307000	0	307000	232859	0	232859	98549	0	98549	172690	0	172690
40909	0	34	34	0	1	1	0	1	1	0	34	34
40910	0	1062	1062	0	18399	18399	0	17478	17478	0	141	141
40911	1838	0	1838	61744	0	61744	64019	0	64019	4113	0	4113
40912	0	1	1	0	29	29	0	29	29	0	1	1
40913	0	0	0	0	55	55	0	55	55	0	0	0
41502	1421	0	1421	198776	0	198776	218641	0	218641	21286	0	21286
41504	0	244915	244915	0	51284	51284	0	52248	52248	0	245879	245879
42002	25000	57271	82271	25000	152798	177798	0	95527	95527	0	0	0
42004	5000	53944	58944	0	19863	19863	25000	19559	44559	30000	53640	83640
42005	917000	23152	940152	110000	14281	124281	150000	7524	157524	957000	16395	973395
42006	66500	7009	73509	5000	7122	12122	0	13769	13769	61500	13656	75156
42101	133	0	133	0	0	0	0	0	0	133	0	133
42102	20127270	10261793	30389063	285858449	122692267	408550716	290944519	116227413	407171932	25213340	3796939	29010279
42103	6939461	5500244	12439705	6058955	8528264	14587219	4669671	3252347	7922018	5550177	224327	5774504
42104	6049952	5258663	11308615	210500	134029	344529	1082544	211994	1294538	6921996	5336628	12258624
42105	5182342	7793215	12975557	51235	234336	285571	53500	2324577	2378077	5184607	9883456	15068063

42106	12024100	41492260	53516360	0	1230418	1230418	0	5078721	5078721	12024100	45340563	57364663
42107	0	11832950	11832950	0	372050	372050	0	267750	267750	0	11728650	11728650
42202	20000	0	20000	80000	0	80000	60000	0	60000	0	0	0
42203	160000	0	160000	0	0	0	0	0	0	160000	0	160000
42205	100000	27483	127483	0	20640	20640	0	12534	12534	100000	19377	119377
42301	1902382	838475	2740857	1234710	1118376	2353086	1260070	1228113	2488183	1927742	948212	2875954
42302	0	177582	177582	0	296363	296363	0	198360	198360	0	79579	79579
42303	498094	402859	900953	497429	450111	947540	521026	385264	906290	521691	338012	859703
42304	420290	624806	1045096	142020	187866	329886	142851	189187	332038	421121	626127	1047248
42305	1560548	711444	2271992	154190	115304	269494	123891	133670	257561	1530249	729810	2260059
42306	6092535	2229753	8322288	424583	349699	774282	478217	432236	910453	6146169	2312290	8458459
42307	32667	94908	127575	400	3859	4259	511	4912	5423	32778	95961	128739
42309	23	1980	2003	0	62	62	0	45	45	23	1963	1986
42502	126000	62444	188444	951263	4095111	5046374	952223	16610027	17562250	126960	12577360	12704320
42503	73300	1622312	1695612	71800	3197722	3269522	37000	1622438	1659438	38500	47028	85528
42504	604265	0	604265	603015	3	603018	5000	3694	8694	6250	3691	9941
42505	31500	14756	46256	0	370	370	0	377	377	31500	14763	46263
42506	5576	0	5576	0	0	0	0	0	0	5576	0	5576
42601	29618	587076	616694	25011	597300	622311	9670	296190	305860	14277	285966	300243
42603	22264	79542	101806	19857	81752	101609	44819	105900	150719	47226	103690	150916
42604	40280	115135	155415	3962	38176	42138	1349	18271	19620	37667	95230	132897
42605	111190	29235	140425	2530	1655	4185	8032	2090	10122	116692	29670	146362
42606	106507	62049	168556	9882	1962	11844	3803	1865	5668	100428	61952	162380
42607	0	37	37	0	1	1	0	1	1	0	37	37
42609	4	115	119	0	4	4	0	3	3	4	114	118
43701	0	828	828	0	26	26	0	19	19	0	821	821
43801	176	191	367	0	6	6	0	4	4	176	189	365
43802	129566	0	129566	211000	0	211000	209684	0	209684	128250	0	128250
43803	27155	1183	28338	22378	1193	23571	11158	10	11168	15935	0	15935
43804	70291	7181	77472	65962	1132	67094	10654	5010	15664	14983	11059	26042
43805	2977185	86657	3063842	23978	3186	27164	53833	1961	55794	3007040	85432	3092472
43806	71272	28327	99599	2814	883	3697	0	111484	111484	68458	138928	207386
43807	173672	21122	194794	0	664	664	2500	478	2978	176172	20936	197108
44001	30	54	84	0	2	2	0	1	1	30	53	83
44004	3000	0	3000	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0
44005	117968	0	117968	0	0	0	85	0	85	118053	0	118053
44006	0	1429325	1429325	0	44941	44941	120000	32342	152342	120000	1416726	1536726
44007	0	233559	233559	0	6170	6170	0	5823	5823	0	233212	233212
44215	1001	0	1001	161	0	161	0	0	0	840	0	840
44615	1917	0	1917	815	0	815	704	0	704	1806	0	1806
44915	1626	0	1626	0	0	0	0	0	0	1626	0	1626
45115	2308	0	2308	4456	0	4456	5400	0	5400	3252	0	3252
45215	2251171	0	2251171	392273	0	392273	344653	0	344653	2203551	0	2203551
45315	3072	0	3072	38	0	38	0	0	0	3034	0	3034
45415	8271	0	8271	1600	0	1600	2258	0	2258	8929	0	8929
45515	900971	0	900971	170296	0	170296	173116	0	173116	903791	0	903791
45615	59597	0	59597	5156	0	5156	11733	0	11733	66174	0	66174
45715	1488	0	1488	149	0	149	92	0	92	1431	0	1431
45818	926655	0	926655	49695	0	49695	179501	0	179501	1056461	0	1056461
45918	11984	0	11984	2825	0	2825	13015	0	13015	22174	0	22174
47008	2331	0	2331	4290	0	4290	3499	0	3499	1540	0	1540
47108	33182	0	33182	89209	0	89209	90975	0	90975	34948	0	34948
47401	604907	0	604907	4569800	0	4569800	4499983	0	4499983	535090	0	535090
47403	0	0	0	267210891	0	267210891	267210891	0	267210891	0	0	0

47405	19313	55216	74529	45963091	41472764	87435855	46055331	41431119	87486450	111553	13571	125124
47407	179664	0	179664	1011700388	2485737181	3497437569	1011700388	2485737181	3497437569	179664	0	179664
47409	45282	17590492	17635774	38073	14167891	14205964	507975	13741622	14249597	515184	17164223	17679407
47411	227789	67889	295678	55928	19591	75519	61807	18067	79874	233668	66365	300033
47416	11157482	77058	11234540	167900604	434721	168335325	159967176	382627	160349803	3224054	24964	3249018
47422	10609	1088	11697	836673	104046	940719	841153	104574	945727	15089	1616	16705
47425	1014367	0	1014367	454784	0	454784	317569	0	317569	877152	0	877152
47426	1709636	3739780	5449416	643783	616929	1260712	677642	669904	1347546	1743495	3792755	5536250
47804	209615	0	209615	28588	0	28588	36014	0	36014	217041	0	217041
50120	165709	0	165709	240632	0	240632	204205	0	204205	129282	0	129282
50319	38782	0	38782	10496	0	10496	296	0	296	28582	0	28582
50507	0	0	0	76228	0	76228	76228	0	76228	0	0	0
50719	1844	0	1844	0	0	0	0	0	0	1844	0	1844
51510	59328	0	59328	0	0	0	0	0	0	59328	0	59328
52005	50500	0	50500	0	0	0	0	0	0	50500	0	50500
52301	42450	0	42450	9100	0	9100	0	0	0	33350	0	33350
52305	27300	0	27300	0	0	0	7700	0	7700	35000	0	35000
52306	0	14782	14782	0	371	371	0	378	378	0	14789	14789
52406	0	0	0	9375	0	9375	9375	0	9375	0	0	0
52501	2826	1089	3915	275	28	303	553	65	618	3104	1126	4230
60206	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
60301	31820	2	31822	268327	0	268327	267493	0	267493	30986	2	30988
60305	119794	0	119794	296083	0	296083	317386	0	317386	141097	0	141097
60307	0	0	0	27	324	351	27	324	351	0	0	0
60309	22721	605	23326	7517	802	8319	18867	895	19762	34071	698	34769
60311	533	0	533	50037	0	50037	51322	0	51322	1818	0	1818
60313	0	0	0	0	1714	1714	0	1714	1714	0	0	0
60322	7635233	1208	7636441	7635415	2626	7638041	14339	3830	18169	14157	2412	16569
60324	55673	0	55673	5539	0	5539	5504	0	5504	55638	0	55638
60348	434144	0	434144	14496	0	14496	3207	0	3207	422855	0	422855
60601	2555423	0	2555423	6171	0	6171	48497	0	48497	2597749	0	2597749
70601	34413150	0	34413150	113553	0	113553	8449086	0	8449086	42748683	0	42748683
70602	49444	0	49444	82584	0	82584	74231	0	74231	41091	0	41091
70603	44422595	0	44422595	0	0	0	9566459	0	9566459	53989054	0	53989054
70605	9	0	9	0	0	0	1	0	1	10	0	10
	итого по пассиву (баланс)											
	367548403	182261906	549810309	4244820376	3307656009	7552476385	4288706722	3313954303	7602661025	411434749	188560200	599994949

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80801	0	263552	263552	0	127364	127364	0	6610	6610	0	384306	384306
80901	0	0	0	941	0	941	941	0	941	0	0	0
	итого по активу (баланс)											
	0	263552	263552	941	127364	128305	941	6610	7551	0	384306	384306
Пассив												
85101	0	226031	226031	0	5669	5669	0	126405	126405	0	346767	346767
85401	0	0	0	1002	0	1002	1002	0	1002	0	0	0
85501	37521	0	37521	941	0	941	959	0	959	37539	0	37539
	итого по пассиву (баланс)											
	37521	226031	263552	1943	5669	7612	1961	126405	128366	37539	346767	384306

## В. Внебалансовые счета

## Актив

90701	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
90703	2949500	0	2949500	0	0	0	0	0	0	2949500	0	2949500
90803	533	300814	301347	0	6922	6922	0	9207	9207	533	298529	299062
90901	42406	0	42406	178772	0	178772	180969	0	180969	40209	0	40209
90902	2130934	60549	2191483	1123295	1370	1124665	1064018	1904	1065922	2190211	60015	2250226
90907	740923	0	740923	0	0	0	13295	0	13295	727628	0	727628
90908	12382	17590492	17602874	507975	13741622	14249597	12382	14167891	14180273	507975	17164223	17672198
91007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91102	0	514	514	0	11	11	0	16	16	0	509	509
91104	0	47	47	0	36	36	0	60	60	0	23	23
91202	719	0	719	174	0	174	174	0	174	719	0	719
91203	97	0	97	85	0	85	71	0	71	111	0	111
91207	4	0	4	5	0	5	5	0	5	4	0	4
91219	0	118793	118793	0	10084	10084	0	18587	18587	0	110290	110290
91220	0	109298	109298	0	15001	15001	0	17524	17524	0	106775	106775
91411	0	0	0	2951351	0	2951351	2951351	0	2951351	0	0	0
91414	196664779	180550202	377214981	10696035	32332471	43028506	7188431	23751817	30940248	200172383	189130856	389303239
91418	4238324	1113092	5351416	2488396	74775	2563171	1985623	100725	2086348	4741097	1087142	5828239
91501	348	0	348	0	0	0	0	0	0	348	0	348
91604	77055	24220	101275	13711	4616	18327	7914	4403	12317	82852	24433	107285
91703	3139	0	3139	0	0	0	0	0	0	3139	0	3139
91704	38734	3759	42493	0	85	85	0	119	119	38734	3725	42459
91801	310744	0	310744	0	0	0	0	0	0	310744	0	310744
91802	127543	51123	178666	0	1157	1157	0	1607	1607	127543	50673	178216
91803	22267	7591	29858	0	177	177	0	225	225	22267	7543	29810
99998	455304429	0	455304429	560599734	0	560599734	535906880	0	535906880	479997283	0	479997283
итого по активу (баланс)												
	662664862	199930494	862595356	578559533	46188327	624747860	549311113	38074085	587385198	691913282	208044736	899958018

## Пассив

91003	0	0	0	655760	0	655760	655760	0	655760	0	0	0
91004	0	0	0	611679	0	611679	611679	0	611679	0	0	0
91010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91211	13709	0	13709	0	0	0	240	0	240	13949	0	13949
91311	9153795	3428446	12582241	9116	947406	956522	723974	1229746	1953720	9868653	3710786	13579439
91312	161957582	118583230	280540812	9628930	7108304	16737234	19919448	12455418	32374866	172248100	123930344	296178444
91314	34084713	0	34084713	281301657	0	281301657	283842609	0	283842609	36625665	0	36625665
91315	19382864	26615681	45998545	1264834	3835314	5100148	3555274	6134098	9689372	21673304	28914465	50587769
91316	4818931	12850232	17669163	14967163	10707690	25674853	15536193	9321051	24857244	5387961	11463593	16851554
91317	42387121	20840890	63228011	201664190	3199205	204863395	203018628	3589951	206608579	43741559	21231636	64973195
91507	1184680	0	1184680	4	0	4	37	0	37	1184713	0	1184713
91508	2555	0	2555	0	0	0	0	0	0	2555	0	2555
99999	407290927	0	407290927	51518315	0	51518315	64188123	0	64188123	419960735	0	419960735
итого по пассиву (баланс)												
	680276877	182318479	862595356	561621648	25797919	587419567	592051965	32730264	624782229	710707194	189250824	899958018

## Г. Срочные сделки

Актив												
93001	11849424	14849696	26699120	426566980	355350504	781917484	419542866	347153145	766696011	18873538	23047055	41920593
93002	3607202	29503684	33110886	49576152	718818341	768394493	49703332	696234811	745938143	3480022	52087214	55567236
93301	0	0	0	14008772	11201679	11201679	13291774	11201679	24493453	716998	0	716998
93302	1269308	1739444	3008752	14787638	11561276	26348914	14009056	11541422	25550478	2047890	1759298	3807188
93303	13518981	10716336	24235317	11284200	7904184	19188384	13441036	10470377	23911413	11362145	8150143	19512288
93304	14251163	13049235	27300398	5245105	6161496	11406601	6334419	7099359	13433778	13161849	12111372	25273221
93305	11144657	17984900	29129557	3404812	399301	3804113	2199119	2360379	4559498	12350350	16023822	28374172
93306	0	919542	919542	15629428	7223947	22853375	15629428	8069940	23699368	0	73549	73549
93307	756123	1481546	2237669	14977872	6040266	21018138	15629477	7270530	22900007	104518	251282	355800
93308	13889907	4384229	18274136	16731714	833856	17565570	13847540	648602	14496142	16774081	4569483	21343564
93309	11109130	2552535	13661665	6535729	3705964	10241693	5116408	1835654	6952062	12528451	4422845	16951296
93310	48224788	13892381	62117169	3172505	4306133	7478638	2479980	3734674	6214654	48917313	14463840	63381153
93506	0	0	0	147240	0	147240	147240	0	147240	0	0	0
93507	147240	0	147240	0	0	0	147240	0	147240	0	0	0
93801	0	0	0	4384084	0	4384084	4384084	0	4384084	0	0	0
94001	0	0	0	270	0	270	270	0	270	0	0	0
95001	0	3289	3289	0	264282	264282	0	262868	262868	0	4703	4703
95003	0	8767	8767	0	243246	243246	0	252013	252013	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	129767923	111085584	240853507	586452501	1134014475	1720466976	575903269	1108135453	1684038722	140317155	136964606	277281761

Пассив												
96001	14765207	11946610	26711817	338567658	428237818	766805476	346409324	435598189	782007513	22606873	19306981	41913854
96002	2658306	30294020	32952326	90487945	655297979	745785924	94337512	674197494	768535006	6507873	49193535	55701408
96301	0	0	0	11296800	13145676	24442476	11296800	13811707	25108507	0	666031	666031
96302	1761950	1223581	2985531	11564722	13904070	25468792	11647323	14579218	26226541	1844551	1898729	3743280
96303	10938781	13208472	24147253	10483728	13419228	23902956	7968025	11347697	19315722	8423078	11136941	19560019
96304	13763518	13774978	27538496	6960544	6496125	13456669	6003836	5418169	11422005	12806810	12697022	25503832
96305	18673391	10744319	29417710	2252475	2197100	4449575	376682	3298718	3675400	16797598	11845937	28643535
96306	922253	0	922253	5392292	18680851	24073143	4546492	18680851	23227343	76453	0	76453
96307	1659440	849727	2509167	4546493	18927034	23473527	3101571	18134165	21235736	214518	56858	271376
96308	4691	18580622	18585313	6171	15082822	15088993	1963	17553768	17555731	483	21051568	21052051
96309	1437484	11926931	13364415	714186	6295471	7009657	2704242	8003856	10708098	3427540	13635316	17062856
96310	49346641	11868225	61214866	1874245	4625303	6499548	2331605	5236785	7568390	49804001	12479707	62283708
96506	0	0	0	20000	0	20000	20000	0	20000	0	0	0
96507	0	0	0	20000	0	20000	124518	0	124518	104518	0	104518
96801	175656	0	175656	7355116	0	7355116	7326566	0	7326566	147106	0	147106
97001	0	0	0	270	0	270	0	0	270	0	0	0
97101	121556	207148	328704	1016372	665494	1681866	1150665	637033	1787698	255849	178687	434536
97103	0	0	0	921852	5500567	6422419	921852	5617765	6539617	0	117198	117198
итого по пассиву (баланс)												
	116228874	124624633	240853507	493480869	1202475538	1695956407	500269246	1232115415	1732384661	123017251	154264510	277281761

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		1419.0000				1.0000			6.0000			1414.0000
98010		25236618692.8571				38697214771.0000			42947297856.0000			20986535607.8571
98015		500.0000				0.0000			0.0000			500.0000
98020		4.0000				0.0000			0.0000			4.0000
98030		30.0000				0.0000			30.0000			0.0000
итого по активу (баланс)												

	25236620645.8571	38697214772.0000	42947297892.0000	20986537525.8571
Пассив				
98040	13990562363.8571	4896252139.0000	2041721606.0000	11136031830.8571
98050	7002414431.0000	41568572513.0000	36680649474.0000	2114491392.0000
98060	100.0000	22190062.0000	22190062.0000	100.0000
98070	4240694251.0000	45533958335.0000	49026328787.0000	7733064703.0000
98090	2949500.0000	0.0000	0.0000	2949500.0000
итого по пассиву (баланс)				
	25236620645.8571	92020973049.0000	87770889929.0000	20986537525.8571
+-----+-----+-----+-----+-----+				

И.о. Председателя Правления

Г. Вернкопф

Зам. Главного бухгалтера

В.А. Старовойтов

М.П.

Исполнитель Г.Е. Чернышева  
Телефон: 258-65-04

03.07.2008

Контрольная сумма раздела А: 60496  
Контрольная сумма раздела В: 33137  
Контрольная сумма раздела В: 15716  
Контрольная сумма раздела Г: 45704  
Контрольная сумма раздела Д: 23485  
Версия программы (.EXE): 15.04.2007  
Версия описателей (.PAK): 22.04.2008

#### Банковская отчетность

+-----+-----+-----+-----+-----+				
Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКATO	+-----+-----+-----+-----+			
	по ОКПО	Основной	Регистрационный	БИК
		государственный	номер (/поряд-	
		регистрационный номер	ковый номер)	
+-----+-----+-----+-----+-----+				
45286590000	09807247	1027739082106	1	044525545
+-----+-----+-----+-----+-----+				

# ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2008 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)

ЗАО ЮниКредит Банк

Почтовый адрес

119034, Москва, Пречистенская наб., д. 9

Код формы 0409102

Квартальная

тыс.руб.

				Суммы			
№ п/п	Наименование статей	Символы				Всего (гр.4 + гр.5)	
			в рублях	в ин.валюте и	драг.металлах		
				в рублевом			
				эквиваленте			
1	2	3	4	5	6		
	Глава I. ДОХОДЫ						
	А. От банковских операций и других сделок						
	Раздел 1. Процентные доходы						
	1. По предоставленным кредитам						



1	Минфину России	11101	0	0	0		
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	5730	0	5730		
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0		
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0		
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0		
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	4886	1400	6286		
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0		
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0		
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	5858	0	5858		
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0		
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	18379	4287	22666		
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	5796901	3152211	8949112		
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	8584	0	8584		
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	32157	2863	35020		
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	1480656	1491246	2971902		
16	Юридическим лицам – нерезидентам	11116	15060	277394	292454		
17	Физическим лицам – нерезидентам	11117	862	13369	14231		
18	Кредитным организациям	11118	131273	57177	188450		
19	Банкам-нерезидентам	11119	47441	93257	140698		
-----							
	Итого по символам 11101-11119	0	7547787	5093204	12640991		
-----							

	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	17522	0	17522
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	538758	0	538758
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах – нерезидентах	11214	35	2755	2790
15	Кредитных организациях	11215	358158	3	358161
16	Банках-нерезидентах	11216	38	703	741
17	В Банке России	11217	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 11201-11217	0	914511	3461	917972
<hr/>					
	3. По денежным средствам на счетах				

1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	3006	0	3006
3	В банках-нерезидентах	11303	0	44375	44375
+-----+					
	Итого по символам 11301-11303	0	3006	44375	47381
+-----+					
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	2152	0	2152
2	В кредитных организациях	11402	982	0	982
3	В банках-нерезидентах	11403	30386	313039	343425
+-----+					
	Итого по символам 11401-11403	0	33520	313039	346559
+-----+					
	5. По вложениям в долговые обязательства				
	(кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	2111	2933	5044
2	Субъектов Российской Федерации и органов	11502	44392	0	44392
	местного самоуправления				
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	139305	0	139305
5	Прочие долговые обязательства	11505	686351	0	686351
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	133768	9599	143367
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	1331	74235	75566
+-----+					
	Итого по символам 11501-11508	0	1007258	86767	1094025
+-----+					

	6. По учтенным вексям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Вексям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Вексям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
-----					
	Итого по символам 11601-11608	0	0	0	0
-----					
	Итого по разделу 1	0	9506082	5540846	15046928
-----					
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	48489	13252	61741
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	690614	160870	851484
-----					
	Итого по символам 12101-12102	0	739103	174122	913225
-----					

	2.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1		Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	6767558	x	6767558	
<hr/>							
		Итого по символу 12201	0	6767558	x	6767558	
<hr/>							
	3.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1		Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	131035	33825	164860	
<hr/>							
		Итого по символу 12301	0	131035	33825	164860	
<hr/>							
	4.	Доходы от проведения других сделок					
1		От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	1715	x	1715	
2		От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	13	13	
3		От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0	
4		От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	15641	0	15641	
5		От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0	
6		От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0	
<hr/>							

	Итого по символам 12401-12406	0	17356	13	17369
<hr/>					
	Итого по разделу 2	0	7655052	207960	7863012
<hr/>					
	Итого по группе доходов А "От банковских опе- раций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	17161134	5748806	22909940
<hr/>					
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	6126	x	6126
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	1059	x	1059
3	Банка России	13103	1232	x	1232
4	Кредитных организаций	13104	2904	x	2904
5	Прочих ценных бумаг	13105	19743	x	19743
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	21	x	21
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	93722	x	93722
<hr/>					
	Итого по символам 13101-13108	0	124807		124807
<hr/>					
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				

	1	Доходы от операций с выпущенными ценными	13201		0		0		0
		бумагами							
+-----+									
		Итого по символу 13201	0		0		0		0
+-----+									
		Итого по разделу 3	0		124807		0		124807
+-----+									
		Раздел 4. Доходы от участия в капитале других							
		организаций							
		1. Дивиденды от вложений в акции							
	1	Кредитных организаций	14101		0		0		0
	2	Других организаций	14102		32227		0		32227
	3	Банков-нерезидентов	14103		0		0		0
	4	Других организаций-нерезидентов	14104		0		0		0
+-----+									
		Итого по символам 14101-14104	0		32227		0		32227
+-----+									
		2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и							
		зависимых обществ							
	1	Кредитных организаций	14201		0		0		0
	2	Других организаций	14202		0		0		0
	3	Банков-нерезидентов	14203		0		0		0
	4	Других организаций-нерезидентов	14204		0		0		0
+-----+									
		Итого по символам 14201-14204	0		0		0		0
+-----+									
		3. Доходы от участия в хозяйственных обществах							

		(кроме акционерных)					
1		Кредитных организациях	14301	0	0	0	0
2		Банках-нерезидентах	14302	0	0	0	0
3		Других организациях	14303	0	0	0	0
4		Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0	0
<hr/>							
		Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0	0
<hr/>							
		4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1		Кредитных организациях	14401	0	0	0	0
2		Банках-нерезидентах	14402	0	0	0	0
3		Других организациях	14403	0	0	0	0
4		Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0	0
<hr/>							
		Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0	0
<hr/>							
		Итого по разделу 4	0	32227	0	32227	
<hr/>							
		Раздел 5. Положительная переоценка					
		1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1		Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70702)	15101	41091	x	41091	
2		Средств в иностранной валюте (балансовый	15102	53989054	x	53989054	



	счет № 70603, при составлении годового бухгал-					
	терского отчета - балансовый счет № 70703)					
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x		0
<hr/>						
	Итого по символам 15101-15103	0	54030145	x		54030145
<hr/>						
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70705):					
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	15202	10	x		10
3	От изменения индекса цен	15203	0	x		0
4	От изменения других переменных	15204	0	x		0
<hr/>						
	Итого по символам 15201-15204	0	10	x		10
<hr/>						
	Итого по разделу 5	0	54030155	x		54030155
<hr/>						
	Раздел 6. Другие операционные доходы					
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок					
1	От изменения ставки процента	16101	1265337	145536		1410873
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0		0
3	От изменения валютного курса	16103	3144182	4954450		8098632

	4		От изменения индекса цен		16104		0		0		0
	5		От изменения других переменных		16105		0		0		0
+-----+											
			Итого по символам 16101-16105		0		4409519		5099986		9509505
+-----+											
			2. Комиссионные вознаграждения								
	1		За проведение операций с валютными ценностями		16201		105		132		237
	2		От оказания посреднических услуг по брокерским		16202		105002		16735		121737
			и аналогичным договорам								
	3		По другим операциям		16203		998089		328403		1326492
+-----+											
			Итого по символам 16201-16203		0		1103196		345270		1448466
+-----+											
			3. Другие операционные доходы								
	1		От сдачи имущества в аренду		16301		0		0		0
	2		От выбытия (реализации) имущества		16302		1977		x		1977
	3		От дооценки основных средств после их уценки		16303		0		x		0
	4		От передачи активов в доверительное управление		16304		0		0		0
	5		От восстановления сумм резервов на возможные		16305		8650872		x		8650872
			потери								
	6		Прочие операционные доходы		16306		0		0		0
+-----+											
			Итого по символам 16301-16306		0		8652849		0		8652849
+-----+											
			Итого по разделу 6		0		14165564		5445256		19610820
+-----+											
			Итого по группе доходов Б "Операционные дохо-				68352753		5445256		73798009
			ды" (3 - 6) разделы								
+-----+											



	материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	389	70	459
4	От списания обязательств и не востребова- нной кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5	Другие доходы	17306	4299	469	4768
<hr/>					
	Итого по символам 17301-17306	0	5390	539	5929
<hr/>					
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Про- чие доходы")	0	49969	20921	70890
<hr/>					
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	85563856	11214983	96778839
<hr/>					
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	3551	0	3551
2	Кредитных организаций	21102	487396	16920	504316
3	Банков-нерезидентов	21103	15197	1036997	1052194
4	Других кредиторов	21104	0	9790	9790
<hr/>					
	Итого по символам 21101-21104	0	506144	1063707	1569851
<hr/>					
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				

1	Финансовых организаций, находящихся в феде-	21201	0	0	0
	ральной собственности				
2	Коммерческих организаций, находящихся в	21202	11	15	26
	федеральной собственности				
3	Некоммерческих организаций, находящихся в	21203	0	15	15
	федеральной собственности				
4	Финансовых организаций, находящихся в госу-	21204	0	0	0
	дарственной (кроме федеральной) собственности				
5	Коммерческих организаций, находящихся в госу-	21205	1	0	1
	дарственной (кроме федеральной) собственности				
6	Некоммерческих организаций, находящихся в	21206	0	0	0
	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	82	377	459
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	15746	2158	17904
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	250	5	255
10	Кредитных организаций	21210	0	751	751
11	Банков-нерезидентов	21211	12	54	66
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	55	4	59
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	778	243	1021
+-----+					
	Итого по символам 21201-21214	0	16935	3622	20557
+-----+					
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	25808	0	25808
2	Финансовых органов субъектов Российской	21302	0	0	0
	Федерации и органов местного самоуправления				
3	Государственных внебюджетных фондов Российс-	21303	0	0	0
	кой Федерации				
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской	21304	0	0	0

	Федерации и органов местного самоуправления				
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	171	5784	5955
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	41866	1564	43430
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	1559762	2056834	3616596
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	6131	575	6706
14	Юридических лиц – нерезидентов	21314	25410	13782	39192
15	Кредитных организаций	21315	11	0	11
16	Банков-нерезидентов	21316	1736180	86173	1822353
17	Банка России	21317	0	0	0
+-----+					
	Итого по символам 21301-21317	0	3395339	2164712	5560051
+-----+					
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0

4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	2	2
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	50344	185003	235347
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц – нерезидентов	21414	319	40734	41053
15	Кредитных организаций	21415	49	17	66
16	Банков-нерезидентов	21416	13	679	692
17	Банка России	21417	3700	0	3700
<hr/>					
	Итого по символам 21401-21417	0	54425	226435	280860
<hr/>					
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов – физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	23571	2022	25593
2	Нерезидентов	21502	1645	467	2112
<hr/>					
	Итого по символам 21501-21502	0	25216	2489	27705

	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	322165	86122	408287
2	Нерезидентов	21602	7108	4786	11894
	Итого по символам 21601-21602	0	329273	90908	420181
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	27981	0	27981
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	2947	230	3177
	Итого по символам 21801-21804	0	30928	230	31158
	Итого по разделу 1	0	4358260	3552103	7910363
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				



	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты					
	в наличной и безналичной формах					
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	22101	4622425	x	4622425	
	в наличной и безналичной формах					
+-----+						
	Итого по символу 22101	0	4622425	x	4622425	
+-----+						
	2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав	22201	1286	x	1286	
	требования					
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0		0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x		0
+-----+						
	Итого по символам 22201-22203	0	1286		0	1286
+-----+						
	Итого по разделу 2	0	4623711		0	4623711
+-----+						
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	8981971	3552103		12534074
+-----+						
	Б. Операционные расходы					
+-----+						
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки					
+-----+						
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					

1	Российской Федерации	23101	1433	x	1433	
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	40483	x	40483	
3	Банка России	23103	169	x	169	
4	Кредитных организаций	23104	15781	x	15781	
5	Прочих ценных бумаг	23105	55253	x	55253	
6	Иностраннх государств	23106	0	x	0	
7	Банков-нерезидентов	23107	924	x	924	
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	3655	x	3655	
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реа- лизацией ценных бумаг (кроме расходов на кон- сультационные и информационные услуги)	23109	0		0	0
<hr/>						
	Итого по символам 23101-23109	0	117698		0	117698
<hr/>						
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	46		0	46
<hr/>						
	Итого по символу 23201	0	46		0	46
<hr/>						
	Итого по разделу 3	0	117744		0	117744
<hr/>						
	Раздел 4. Отрицательная переоценка					
1	Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных					

	металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70707)	24101	129282	x	129282	
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70708)	24102	54438178	x	54438178	
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0	
<hr/>						
	Итого по символам 24101-24103	0	54567460	x	54567460	
<hr/>						
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70710):					
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0	
2	От изменения валютного курса	24202	25	x	25	
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0	
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0	
<hr/>						
	Итого по символам 24201-24204	0	25	x	25	
<hr/>						
	Итого по разделу 4	0	54567485	x	54567485	
<hr/>						
	Раздел 5. Другие операционные расходы					

	1. Расходы по расчетным (беспоставочным)				
	срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	1331880	337776	1669656
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	3947437	4991179	8938616
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
+-----+					
	Итого по символам 25101-25105	0	5279317	5328955	10608272
+-----+					
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	5470	5470
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение	25202	35090	2043	37133
	банковских счетов				
3	За услуги по переводам денежных средств,	25203	37753	51422	89175
	включая услуги платежных и расчетных систем				
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	2186	984	3170
5	За оказание посреднических услуг по брокерс-	25205	207623	17204	224827
	ким и аналогичным договорам				
6	По другим операциям	25206	8561	214440	223001
+-----+					
	Итого по символам 25201-25206	0	291213	291563	582776
+-----+					
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	9214434	x	9214434
3	Прочие операционные расходы	25303	0	1836	1836
+-----+					

	Итого по символам 25301-25303	0	9214434	1836	9216270
	Итого по разделу 5	0	14784964	5622354	20407318
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	1053377	0	1053377
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	230381	0	230381
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	188	0	188
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	108355	24	108379
	Итого по символам 26101-26104	0	1392301	24	1392325
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	272073	x	272073
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	0	x	0
	Итого по символам 26201-26203	0	272073	x	272073
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуа-				

		тацией) имущества и его выбытием					
1		Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	94579	0	94579	
2		Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	118052	22	118074	
3		Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	363933	0	363933	
4		Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	0	0	0	
5		По списанию стоимости материальных запасов	26305	34088	x	34088	
6		По уценке основных средств	26306	0	x	0	
7		По выбытию (реализации) имущества	26307	476	x	476	
<hr/>							
		Итого по символам 26301-26307	0	611128	22	611150	
<hr/>							
		4. Организационные и управленческие расходы					
1		Подготовка и переподготовка кадров	26401	3651	4352	8003	
2		Служебные командировки	26402	35175	827	36002	
3		Охрана	26403	55496	0	55496	
4		Реклама	26404	97235	0	97235	
5		Представительские расходы	26405	14282	107	14389	
6		Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	168703	11722	180425	
7		Судебные и арбитражные издержки	26407	34	0	34	
8		Аудит	26408	8943	0	8943	
9		Публикация отчетности	26409	594	0	594	
10		Страхование	26410	61496	0	61496	
11		Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	280423	5087	285510	

12	Другие организационные и управленческие	26412	101339	3129	104468
	расходы				
+-----+					
	Итого по символам 26401-26412	0	827371	25224	852595
+-----+					
	Итого по разделу 6	0	3102873	25270	3128143
+-----+					
	Итого по группе расходов Б "Операционные рас-	0	72573066	5647624	78220690
	ходы" (3 - 6 разделы)				
+-----+					
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления	27101	72	39	111
	(размещения) денежных средств				
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	2774	0	2774
+-----+					
	Итого по символам 27101-27103	0	2846	39	2885
+-----+					
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном				
	году				
1	По операциям привлечения и предоставления	27201	99	81	180
	(размещения) денежных средств				
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	211	900	1111
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	129067	4012	133079
+-----+					

	Итого по символам 27201-27203	0	129377	4993	134370
<hr/>					
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	938	2	940
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	19	10	29
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	280	3415	3695
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	2479	0	2479
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	13524	630	14154
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	484	27	511
8	Другие расходы	27308	19251	0	19251
<hr/>					
	Итого по символам 27301-27308	0	36975	4084	41059
<hr/>					
	Итого по разделу 7	0	169198	9116	178314
<hr/>					
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	169198	9116	178314
<hr/>					
	Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				



	1. Превышение использованной прибыли над					
	фактически полученной либо при фактически					
	полученном убытке					
1	Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные	28101	0	x	0	
	на убытки (в течение года отражается в коррес-					
	понденции со счетом 70501, при составлении го-					
	дового бухгалтерского отчета-со счетом 70502)					
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+						
	Итого по символу 28101	0	0	x	0	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+						
	Итого по разделу 8	0	0	x	0	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+						
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	81724235	9208843	90933078	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+						
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ					
	Итого результат по отчету					
	1. Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	3839621	2006140	5845761	
	2. Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	0	0	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+						

#### Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль	_____	31005	3463529
б) убыток	_____	32005	0

2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью _____	31003	8
3. Сумма полученной ими прибыли _____	31004	2415643
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками _____	32003	2
5. Сумма допущенного ими убытка _____	32004	33411

И.о. Председателя Правления

Г. Бернкопф

И.о. Главного Бухгалтера

В.А. Старовойтов

М.П.

Исполнитель Г.Е. Чернышева  
Телефон: 258-6504

07.07.2008

Контрольная сумма формы : 36865  
Версия программы (.EXE): 15.04.2007  
Версия описателей (.PAK): 04.04.2008

**Отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности**

В отчете за 2-й квартал не представляется.

**7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год**

**Консолидированный балансовый отчет  
на 1 января 2008 года  
головной кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"**

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская наб. д.9

*тыс. рублей*

<b>Номер по порядку</b>	<b>Наименование статей</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные на соответствующий период прошлого года</b>
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>		
1.	Денежные средства	5 319 859	5 173 811
2.	Средства кредитных организаций в центральных банках	19 322 700	16 034 790
2.1	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 069 122	12 100 225
2.2	Обязательные резервы	5 253 578	3 934 565
3.	Средства в кредитных организациях	9 055 040	6 178 432
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	47 058 756	32 434 532
5.	Чистая ссудная задолженность	264 044 446	163 964 372
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 823 687	6 441 701
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 092 550	7 823 326
8.	Инвестиции в зависимые организации	0	0

9.	Положительная деловая репутация	0	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 180 109	3 780 244
11.	Требования по получению процентов	2 087 147	889 997
12.	Прочие активы	15 995 580	9 296 833
13.	<b>Всего активов</b>	<b>373 979 874</b>	<b>252 018 038</b>
<b>II.</b>	<b>ПАССИВЫ</b>		
14.	Средства центральных банков	0	0
14.1	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
15.	Средства кредитных организаций	217 125 019	265 67 721
16.	Средства клиентов (некредитных организаций)	396 196 593	737 150 401
16.1.	Вклады физических лиц	387 28 975	930 12 855
17.	Выпущенные долговые обязательства	548 3 167	598 4 266
18.	Обязательства по уплате процентов	884 4 646	708 2 640
19.	Прочие обязательства	488 7 540	436 3 503
20.	Отрицательная деловая репутация	0	0
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	143 1 320	652 1 555
22.	<b>Всего обязательств</b>	<b>338 287 676</b>	<b>230 089 396</b>
<b>III.</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
23.	Средства акционеров (участников)	15 438 170	7 819 685
24.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0
25.	Эмиссионный доход	7 837	7 837
26.	Переоценка основных средств	2 417 520	2 417 520
27.	Фонды и неиспользованная прибыль (непогашенные убытки) прошлых лет	11 009 557	7 280 593
28.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	-169 069	-302 600
29.	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	6 650 045	4 100 407
30.	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>198 35 692</b>	<b>642 21 928</b>
31.	Доля малых акционеров (участников)	0	0
31.1	Доля собственных средств, принадлежащая малым акционерам(участникам)	0	0

31.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
32.	<b>Всего пассивов</b>	<b>373 979 874</b>	<b>252 018 038</b>
IV.	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	464 264 450	217 890 756
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	33 698 655	20 898 605

**И.о.Председателя Правления**

**Г.Бернкопф**

**Главный бухгалтер**

**П.С. Барчугов**

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках**

**за 2007 год**

**головной кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"**

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская наб. д.9

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	<b>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</b>		
1	Размещения средств в кредитных организациях	2 305 275	1 927 689
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	17 004 933	9 670 693
3	Средств, переданных в лизинг	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	4 177 940	2 590 850
5	Других источников	0	4 699
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	23 488 148	14 193 931
	<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</b>		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	4 979 317	2 639 024
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	6 946 287	4 075 243
9	Выпущенным долговым обязательствам	216 253	275 820
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	12 141 857	6 990 087

11	Чистые процентные и аналогичные доходы	11 346 291	7 203 844
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-567 673	-185 533
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 047 282	1 785 214
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-963 676	-366 975
16	Комиссионные доходы	3 462 043	2 517 689
17	Комиссионные расходы	226 382	148 281
18	Чистые доходы от разовых операций	57 486	24 508
19	Прочие чистые операционные доходы	972 021	921 766
20	Административно-управленческие расходы	6 494 435	3 643 849
21	Резервы на возможные потери	-1 333 525	-1 825 323
22	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0
23	Прибыль до налогообложения	9 299 432	6 283 060
24	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	2 649 387	2 182 653
25	Прибыль (убыток) за отчетный период	6 650 045	4 100 407
26	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	6 650 045	4 100 407
27	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

**И.о. Председателя Правления**

**Г. Бернкопф**

**Главный бухгалтер**

**П.С. Барчугов**

**Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности  
собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов  
на 01.01.2008 года  
головной кредитной организации Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"**

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Пречистенская наб. д.9

Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1.	<b>Состав участников банковской (консолидированной) группы:</b>		

1.1	ЗАО ЮниКредит Банк		
1.2	Закрытое акционерное общество "ММБ-Лизинг"	100	100
1.3	Закрытое акционерное общество "ММБ-Недвижимость"	100	100
1.4	Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговая компания Международного Московского Банка"	100	100
1.5	Общество с ограниченной ответственностью "Б.А. Недвижимость"	100	100
2.	<b>Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов:</b>		
2.1	Величина собственных средств, тыс.руб.	47 675 461	28 939 786
2.2.	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10.0%	10.0%
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	11.9%	11.6%
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	3 767 501	2 156 184
2.5	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	1 198 346	1 358 221

**И.о.Председателя Правления**

**Г.Бернкопф**

**Главный бухгалтер**

**П.С. Барчугов**

По мнению аудиторской организации ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит», публикуемая консолидированная отчетность в составе консолидированного баланса, консолидированного отчета о прибылях и убытках и информации о составе участников группы, уровне достаточности капитала, величине сформированных группой резервов на возможные потери по ссудам и иным активам отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение головной кредитной организации Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» на 1 января 2008 года и консолидированные результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки кредитными организациями публикуемой консолидированной отчетности.

**Данные аудиторской организации**

Название:	ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Номер приказа о выдаче лицензии:	9
Номер лицензии:	E003246
Дата выдачи лицензии:	17 января 2003 года
Дата окончания действия лицензии:	16 января 2013 года
Наименование организации выдавшей лицензию:	Министерство финансов РФ
ФИО руководителя:	Юшенков Олег Владимирович
ФИО лица, заверившего публикуемую отчетность:	Вайнштейн Дмитрий Евгеньевич
Номер и дата документа, подтверждающего полномочия:	Партнер Отдела аудита Доверенность б/н от 01.07.2007 г. Некоммерческое партнерство "Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России" (НП "ИПБ России")
ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит" является членом аккредитованного аудиторского объединения:	033.468
Номер свидетельства о государственной регистрации:	30 августа 1994 года
Дата свидетельства о государственной регистрации:	

**Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)**

Фамилия Имя Отчество:	Гончарова Ольга Александровна
Должность:	Старший аудитор
Номер квалификационного аттестата:	K 027636
Дата выдачи квалификационного аттестата:	20 июля 2007 года
Дата окончания действия квалификационного аттестата:	неограниченный срок
Название документа подтвердившего полномочия:	Приказ №735 от 30.10.2007 г.



#### 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации-эмитенте

Учетная политика на 2008 год приводится в качестве приложения к данному отчету.

#### 7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года.

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2008 года	На 01.07.2008 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	4 482 384	4 718 577
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	1 470 567	1 558 714

*Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком*, указывается, если в течение 12 месяцев до даты на дату окончания отчетного квартала производилась оценка недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого кредитной организацией – эмитентом.

29.03.2007 была проведена переоценка группы объектов недвижимости (здания, жилье)

Балансовая стоимость объектов недвижимости до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость объектов недвижимости после переоценки, тыс. руб.	
полная	остаточная	полная	Остаточная
2	3	4	5
3 658 580	2 491 476	4 076 379	2 765 889

Существенных изменений в составе недвижимого имущества в отчетном квартале не было.

*Сведения о всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента.*

Существенных изменений в составе недвижимого имущества в отчетном квартале не было.

*Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

Существенных изменений в составе недвижимого имущества в отчетном квартале не было.

**7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

Судебные процессы, в которых участвовала кредитная организация – эмитент (при условии, что такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента), в течение 2 квартала 2008 г. отсутствуют.

## **VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента**

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала, 23 064 357 720 руб.

*для акционерного общества*

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	22 171 787,6
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	96,1 %

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	892 570,12
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	3,9 %

#### ***Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации***

Таких акций нет

#### ***Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации***

Таких акций нет

#### ***Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)***

Таких акций нет

#### ***Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)***

нет

#### ***Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)***

нет

#### ***Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)***

нет

#### ***Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации (если применимо)***

нет

#### ***Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента (если такое обращение существует)***

нет

**Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации**, указываемые по собственному усмотрению кредитной организации - эмитента

не имеется

**8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента**

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		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
2001	2 141 741,06	100	0	0	Совместное Общее Собрание Акционеров ММБ и Банк Австрия Кредитанштальт	№3/2001-вн от 06.07.2001	2 141 741,06
2002	Изменений размера уставного капитала не было						
2003	Изменений размера уставного капитала не было						
2004	Изменений размера уставного капитала не было						
2005	4 540 424,44	88.6%	585 033,24	11.4%	Общее Собрание Акционеров	№6-вн от 28.06.2005	5 125 457,68
2006	6 927 115,16	88,6%	892 570 ,12	11,4%	Общее Собрание Акционеров	№7-вн от 14.09.2006	7 819 685 ,00
2007	14 545 599,6	94,2%	892 570,12	5,8%	Решение единственного акционера	№ 1/2007 от 25.07.2007	15 438 169,72
2008	22 171 787,6	96,1%	892 570,12	3,9 %	Решение единственного акционера	№ 7/2008 от 02.04.2008	23 064 357, 72

**8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента**

**За 1-е полугодие 2008 года**

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец квартала	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8

Резервный фонд	321 261	1 183 834	7,7	317 911	-	1 501 745	6,5
Пенсионный фонд	-	86598	0.6	-	86 598	-	-
Фонд Банка в соответствии с долгосрочным планом премирования	-	392 894	2,5	-	392 894	-	-

***Направления использования средств фондов.***

Начисления и выплаты в пенсионном фонде производились в соответствии с Положением о пенсионном Фонде.

Отчисления в резервный фонд и фонд, созданный в соответствии с долгосрочным планом премирования осуществлялись в соответствии с решениями Общего Собрания акционеров.

**8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента**

Высшим органом управления Банка является Общее Собрание Акционеров. Общие Собрания Акционеров бывают очередными и внеочередными.

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. На годовом Общем Собрании избираются члены Наблюдательного Совета и Ревизор, утверждается Аудитор и решаются, в частности, вопросы, предусмотренные в подпункте 19.1.10 Устава.

Внеочередные Общие Собрания Акционеров могут созываться для решения срочных вопросов, возникающих в ходе осуществления Банком своей деятельности и входящих в его компетенцию.

В случае если у Банка один акционер, решения единственного акционера, составленные в письменной форме, заменяют решения Общего Собрания Акционеров. При этом не применяются положения настоящего Устава, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего Собрания Акционеров, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего Собрания Акционеров.

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.

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.

Общее Собрание Акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня Собрания, также изменять повестку дня.

К компетенции Общего Собрания Акционеров относятся:

- внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка и назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание членов Наблюдательного Совета по представлению Акционеров и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставленных этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 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;
- избрание Ревизора и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение Аудитора;
- 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;
- определение порядка ведения Общего Собрания;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законом;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законом;
- принятие решений об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, а также определение их размера, формы и срока выплаты;
- 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 или Наблюдательному Совету.

Представители Акционеров Банка участвуют в заседаниях Общего Собрания Акционеров от имени таких Акционеров по надлежаще оформленной доверенности.

Общее Собрание Акционеров правомочно принимать решения по вопросам, вынесенным на его рассмотрение, если в нем приняли участие Акционеры, обладающие в совокупности более чем 50% голосов размещенных голосующих акций Банка. При отсутствии указанного кворума Председатель Наблюдательного Совета должен известить Акционеров о новой дате Общего Собрания, при этом такое извещение должно быть сделано не менее чем за 10 дней до такой новой даты. Повторное Общее Собрание будет правомочно, если в нем приняли участие Акционеры, обладающие в совокупности не менее, чем 30% голосов размещенных голосующих акций Банка.

Решение Общего Собрания Акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов Акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в Общем Собрании, если для принятия решения законодательством не предусмотрено иное.

Решения, принятые Общим Собранием Акционеров, и итоги голосования незамедлительно доводятся до сведения Акционеров Председателем Наблюдательного Совета.

На Общем Собрании Акционеров председательствует Председатель Наблюдательного Совета, а в его отсутствие - заместитель Председателя.

Члены Наблюдательного Совета, а также члены Правления Банка могут присутствовать на Общем Собрании Акционеров.

Протоколы всех Общих Собраний Акционеров оформляются в течение 15 дней с даты проведения Общего Собрания, 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.

Протоколы собраний ведутся в двух экземплярах, каждый на русском и английском языках, и подписываются Председателем Наблюдательного Совета или заместителем Председателя Наблюдательного Совета, если он председательствовал на соответствующем собрании, и секретарем собрания.

Секретарь Общего Собрания Акционеров, Наблюдательного Совета и Правления, а также его/её заместитель уполномочены подписывать выписки из протоколов и решений соответствующих органов управления Банка, а также заверять копии таких документов.

#### **8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Московская Межбанковская Валютная Биржа"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ММВБ»	
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		12.74
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		12.74
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0

Полное фирменное наименование	
-------------------------------	--

	Открытое акционерное общество "Кондопога"	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "Кондопога"	
Место нахождения	186220, г. Кондопога, ул. Промышленная, д. 2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		14.99%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		14.99%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»	
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		12.3
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		12.3
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество «ММБ-Недвижимость»</b>	
Сокращенное наименование	ЗАО «ММБ-Недвижимость»	
Место нахождения	115324, Москва, Овчинниковская наб. д. 20 стр.1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%



Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество «ММБ-Лизинг»</b>	
Сокращенное наименование	ЗАО «ММБ-Лизинг»	
Место нахождения	115324, Москва, Овчинниковская наб. д. 20 стр.1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Международного Московского Банка»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «ЛК ММБ»	
Место нахождения	115324, Москва, Овчинниковская наб. д. 20 стр.1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Б.А.Недвижимость»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «БАН»	
Место нахождения	127055, Москва, ул. Новослободская, д.18	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

#### **8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом**

В отчетном квартале существенные сделки не совершались.

### 8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

#### Объект присвоения кредитного рейтинга

Кредитная организация – эмитент

#### Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата (последнего пересмотра)	Рейтинг	Прогноз
Fitch Ratings	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	14.04.2008	A-	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	14.04.2008	F2	
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	14.04.2008	A-	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	14.04.2008	F2	
	Индивидуальный рейтинг	14.04.2008	C/D	
	Рейтинг поддержки	14.04.2008	1	

**История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата (присвоения)	Рейтинг	Прогноз
Fitch Ratings	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	10.10.2006	A-	Стабильный
		17.08.2006	BBB+	Позитивный
		27.07.2006	BBB+	Стабильный
		28.10.2005	BBB	Стабильный
		15.01.2005	BB	Позитивный
		30.05.2005	BB	Стабильный
		28.09.2004	BB-	Позитивный
		06.10.2003	BB-	Стабильный
		17.07.2002	B+	Стабильный
		07.03.2002	B	Стабильный
Fitch Ratings	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	27.07.2006	F2	-
		28.10.2005	F3	-
		01.12.2000	B	-
Fitch Ratings	Международная шкала в национальной валюте	10.10.2006	A-	Стабильный

	(долгосрочный)	27.07.2006	BBB+	Позитивный
		28.10.2005	BBB+	Стабильный
Fitch Ratings	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	16.12.2005	F2	-
Fitch Ratings	Индивидуальный рейтинг	11.10.2004	C/D	-
		01.12.2000	D	-
Fitch Ratings	Рейтинг поддержки	10.10.2006	1	-
		28.10.2005	2	-
		30.05.2005	3	-
		30.01.1997	4	-

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Fitch Ratings Limited
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Fitch Ratings Ltd.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	101 Finsbury Pavement London EC2A 1 RS United Kingdom 125047 Москва, ул.Гашека, 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**

Отсутствуют

Ценным бумагам эмитента кредитный рейтинг не присваивался.

**Объект присвоения кредитного рейтинга**

Кредитная организация – эмитент

**Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.**

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата (последнего пересмотра)	Рейтинг	Прогноз
Standard & Poor's	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	08.10.2007	BBB	Позитивный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	08.10.2007	A-2	Позитивный

	Международная шкала в национальной валюте	08.10.2007	BBB	Позитивный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	08.10.2007	A-2	Позитивный

**История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата (присвоения)	Рейтинг	Прогноз
Standard & Poor's	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	08.10.2007	BBB	Позитивный
		10.10.2006	BBB-	Стабильный
		07.11.2005	BB	Позитивный
		21.12.2004	BB-	Стабильный
		02.09.2003	B+	Стабильный
		02.09.2002	B	Стабильный
		31.01.2002	B-	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	08.10.2007	A-2	Позитивный
		10.10.2006	A-3	Стабильный
		07.11.2005	B	Позитивный
		02.09.2003	B	Стабильный
		31.01.2002	C	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте	08.10.2007	BBB	Позитивный
		10.10.2006	BBB-	Стабильный
		07.11.2005	BB	Позитивный
		21.12.2004	BB-	Стабильный
		02.09.2003	B+	Стабильный
		02.09.2002	B	Стабильный
		31.01.2002	B-	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	08.10.2007	A-2	Позитивный
		10.10.2006	A-3	Стабильный
		07.11.2005	B	Позитивный
		02.09.2003	B	Стабильный
		31.01.2002	C	Стабильный

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц -	Standard & Poor's International Services, Inc.
--	--

некоммерческих организаций)	
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Standard & Poor's International Services, Inc.
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	55 Water Street, New York, NY, United States, 10041 Москва, 125009, 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**

Отсутствуют

Ценным бумагам эмитента кредитный рейтинг не присваивался.

## **8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента**

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	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
10200001B006D	04.05.2008	обыкновенные	-	16 820
20200001B	26.10.2005	Привилегированные	Именные, бездокументарные, кумулятивные типа А	16 820
20300001B	04.12.2006	привилегированные	Именные, бездокументарные, кумулятивные типа Б	16 820

**Количество акций, находящихся в обращении**

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10200001B	864 780
10200001B006D	453 400
20200001B	34 782
20300001B	18 284

**Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения**

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10200001В	0
20200001В	0
20300001В	0

***Количество объявленных акций:***

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10200001В	500 000
20200001В	15 218
20300001В	131 716

***Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:***

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10200001В	0
20200001В	0
20300001В	0

***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:***

Государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
10200001В	0
20200001В	0
20300001В	0

***Права, предоставляемые акциями их владельцам:***

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2

10200001B	<p>Все обыкновенные акции равны между собой во всех отношениях. Каждая размещенная обыкновенная акция 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 Эмитента в случае его ликвидации. Акционеры имеют право на получение информации о деятельности Эмитента через надлежащие органы Эмитента. Акционеры имеют преимущественное право на приобретение Акции, предложенных к продаже другими Акционерами или Эмитентом, прежде чем они будут предложены третьим лицам. Акционеры имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>До аннулирования эмиссионного кода (06D) выпуска № 10200001B06D, происходящего спустя 3 месяца после государственной регистрации выпуска, акции данного выпуска, права по которым совпадают с правами по всем остальным акциям выпуска № 10200001B, должны учитываться и указываться обособленно.</p>
-----------	--

20200001B

Привилегированные акции Эмитента в пределах одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют одинаковый объем прав их владельцам.

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере наравне с владельцами обыкновенных акций, но не менее 13 процентов от номинальной стоимости одной привилегированной акции на одну такую акцию. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение ликвидационной стоимости. Ликвидационная стоимость привилегированных акций равна ликвидационной стоимости обыкновенных акций. Одна привилегированная акция дает ее владельцу один голос при участии в голосовании на Общем Собрании Акционеров (в случае, когда право голоса по таким акциям предоставляется в соответствии с законодательством Российской Федерации). Владельцы привилегированных акций имеют право:

а) голоса на Общем Собрании Акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и (или) ликвидации Эмитента;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и(или) ликвидационной стоимости акций;
- по всем вопросам компетенции Общего Собрания Акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа.



<p>20200001В</p>	<p>Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;</p> <p>б) на получение предусмотренных Уставом дивидендов и на ликвидационную стоимость, которая выплачивается владельцам привилегированных акций в первую очередь.</p> <p>Привилегированные акции являются кумулятивными. В случае, если на годовом Общем Собрании Акционеров независимо от причин не будет принято решение о выплате по ним дивидендов или будет принято решение о выплате дивидендов в меньшем размере, чем установлено в настоящем Уставе, невыплаченные или не полностью выплаченные дивиденды по привилегированным акциям накапливаются.</p> <p>Акционеры-владельцы привилегированных акций, имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p>
------------------	---

<p>20300001B</p>	<p>Привилегированные кумулятивные акции эмитента типа «Б» (далее – Акции) имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют одинаковый объем прав их владельцам.</p> <p>Одна Акция дает ее владельцу один голос при участии в голосовании на Общем Собрании Акционеров (в случае, когда право голоса по таким акциям предоставляется в соответствии с законодательством Российской Федерации).</p> <p>Владельцы Акции имеют право на получение дивиденда, который определяется следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- минимальный годовой дивиденд по каждой Акции составляет 9% номинальной стоимости такой Акции («Минимальный Дивиденд»), или</li> <li>- в случае, если размер дивиденда по каждой обыкновенной акции превышает размер Минимального Дивиденда, владельцы Акции имеют право на получение дивиденда по каждой Акции в размере дивиденда, выплачиваемого по каждой обыкновенной акции.</li> </ul>
------------------	---

20300001В

Акции являются кумулятивными. В случае если на годовом Общем Собрании Акционеров эмитента независимо от причин не будет принято решение о выплате по ним дивидендов или будет принято решение о выплате дивидендов в меньшем размере, чем установлено в настоящем решении о выпуске, невыплаченные или не полностью выплаченные дивиденды по Акциям накапливаются. В этом случае решение о выплате всех накопленных дивидендов по Акциям в полном размере должно быть принято не позднее, чем на годовом Общем Собрании Акционеров эмитента («Второе Собрание»), следующем за годовым Общим Собранием Акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов по Акциям или было принято решение об их выплате в неполном размере.

Владельцы Акции имеют право:

**а)** участвовать в Общем Собрании Акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации эмитента, а также в иных установленных законом случаях;

**б)** участвовать в Общем Собрании Акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права Акционеров - владельцев акций данного типа;

**в)** участвовать в Общем Собрании Акционеров с правом голоса по всем вопросам компетенции Общего Собрания Акционеров, начиная с собрания, следующего за Вторым Собранием, если на таком Втором Собрании независимо от причин не было принято решение о выплате по Акциям в полном размере накопленных дивидендов или было принято решение о неполной выплате накопленных дивидендов; участие в Общем Собрании Акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции не прекращает и никаким иным образом не влияет на накопление невыплаченных дивидендов по Акциям в течение всего срока действия указанного права. Данное право прекращается с момента выплаты всех накопленных дивидендов

	<p>по указанным акциям в полном размере;</p> <p>г) при ликвидации эмитента получать начисленные, но не выплаченные дивиденды по привилегированным Акциям, одновременно с выплатой начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям типа «А» и перед распределением имущества эмитента между Акционерами;</p> <p>д) при ликвидации эмитента, получать часть имущества эмитента, оставшегося после полного распределения начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям типа «А» и «Б», наравне с владельцами обыкновенных акций.</p> <p>Эмитент не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе накопленных дивидендов) по привилегированным акциям типа «А» и типа «Б» (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года).</p> <p>Эмитент не вправе выплачивать дивиденды (в том числе дивиденды по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям и/или по привилегированным акциям типа «Б», если не выплачены дивиденды (в том числе накопленные дивиденды) по привилегированным акциям типа «А» за соответствующий период в полном размере.</p> <p>Акционеры - владельцы Акции, имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p>
--	--

**Иные сведения об акциях**, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Размещение привилегированных акций с государственным регистрационным номером 20200001В осуществлялось путем конвертации в акции данного выпуска ранее выпущенных привилегированных именных бездокументарных акций с государственным регистрационным номером 20100001В, в отношении которых Общим Собранием Акционеров Эмитента было принято решение об изменении объема прав. В рамках выпуска

было выпущено 34 782 акции номинальной стоимостью 16 820 рублей на общую сумму 585 033 240 рублей. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал выпуск данных привилегированных акций 26 октября 2005 года.

### 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), выпускам, ценные бумаги которых находятся в обращении, и выпускам, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены.

#### 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Эмиссия № 1
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40100001В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	18.09.2003 г.
а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Такие выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 000 000 (один миллион) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000 000 тыс. руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	13.02.2007
Основания 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 облигациям.

#### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены), ШТ.	50 500 (пятьдесят тысяч пятсот) штук
---	--------------------------------------

Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	50 500 тыс. руб.
По каждому выпуску:	
Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Эмиссия № 2
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40200001В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	07.11.2005 г.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Такие выпуски отсутствуют
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10.03.2006
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	Такие выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000 (три миллиона) штук
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Такой выпуск отсутствует
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида	1 000 (Одна тысяча) рублей

ценных бумаг не предусмотрено"	
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000 тыс. руб.
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	Такой выпуск отсутствует
Права, закрепленные за каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, а также процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), на условиях, определенных Решением о выпуске Облигаций и Проспектом Облигаций.</p> <p>Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске Облигаций и Проспекта Облигаций.</p> <p>Владелец Облигации имеет право требовать исполнения обязательств Эмитента по досрочной выплате номинальной стоимости и накопленного купонного дохода за соответствующий купонный период по Облигациям, которые возникнут в результате принятия уполномоченными органами управления Эмитента и/или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, а также принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации Эмитента.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости Облигации при ликвидации Эмитента в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.</p>

	<p>Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>
<p>в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг</p>	<p>Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено. Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте Облигаций, в периодическом печатном издании, распространяемом тиражом не менее 10 тысяч экземпляров – газете «Ведомости», и обеспечения всем заинтересованным лицам возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего вопросы раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.</p> <p>Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и публично раскрывается Эмитентом.</p> <p>Эмитент публикует сообщение о Дате начала размещения, если дата начала размещения не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска Облигаций в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;</li> </ul> <p>на странице в сети Интернет по адресу: <a href="http://www.unicredit.ru/about/issuer_reports/">http://www.unicredit.ru/about/issuer_reports/</a> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) 30 (Тридцатый) рабочий день, следующий за Датой начала размещения Облигаций;</li> <li>б) дата размещения последней Облигации выпуска.</li> </ul> <p>При этом Дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.</p> <p>Способ размещения: открытая подписка</p> <p>Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения лиц, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг.</p>



	<p>Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг.</p> <p>Размещение Облигаций будет осуществлено с использованием Системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ».</p> <p>Цена размещения одной Облигации выпуска устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей. Цена размещения одной Облигации в процентном исчислении устанавливается равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости.</p> <p>Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:  <math display="block">\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%,</math> где: Nom- номинальная стоимость одной Облигации, руб.;</p> <p style="padding-left: 40px;">C<sub>j</sub> - величина процентной ставки j-того купона в процентах годовых;</p> <p style="padding-left: 40px;">T(j-1)-дата начала j-того купонного периода;</p> <p style="padding-left: 40px;">T - текущая дата;</p> <p style="padding-left: 40px;">j - порядковый номер соответствующего купонного периода – 1,2,3,4,5,6.</p> <p>Сумма 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.</p> <p>Облигации оплачиваются денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.</p> <p>Возможность рассрочки при оплате Облигаций выпуска не предусмотрена.</p> <p>Облигации размещаются при условии их полной оплаты.</p> <p>Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются покупателями, не являющимися Участниками торгов Биржи, через Участников торгов Биржи. Денежные расчеты между</p>
--	---

	Эмитентом и Участниками торгов Биржи осуществляются в безналичной форме через ЗАО РП ММВБ.
в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:	
Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное фирменное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	бессрочная лицензия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России

***Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска***

Погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена.

Погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно.

**Дата начала погашения Облигаций :**  
1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

**Дата окончания погашения Облигаций :**  
Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Если дата погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее - "Дата составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы Облигаций и/или номинальные держатели, уполномоченные на получение сумм погашения по Облигациям, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном

объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем и/или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может, но не обязан, уполномочить держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций. В том случае, если владелец Облигации не уполномочил депонента НДЦ получать в его пользу суммы от погашения Облигаций, погашение Облигаций производится непосредственно владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ составляет и предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

ИНН владельца (при его наличии).

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на указанные в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

**Возможность досрочного погашения Облигаций Эмитентом не предусматривается.**

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями, которые предоставляют их владельцам право на получение процентного (купонного) дохода, - ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

#### **Размер доходов:**

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента годовых от номинальной стоимости Облигации.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов. Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (Тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

#### **Определение размера доходов по купонам:**

- Размер процентной ставки по первому купону определяется на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, проводимом в Дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 9. (б) Решения о выпуске Облигаций и п. 9.1.2. Проспекта Облигаций;
- Размер процентной ставки по второму купону устанавливается равным размеру процентной ставки по первому купону;
- Размер процентной ставки по третьему, четвертому, пятому и шестому купонам устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в числовом выражении в соответствии с порядком, приведенным в п.12. Решения о выпуске Облигаций и п. 9.1.2. Проспекта Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Ставка любого из купонов, определяемая Эмитентом, не может быть менее 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента годовых.

**Порядок определения процентной ставки по третьему и последующим купонам:**

1) Дата установления j-го купона (j – порядковый номер купона, где j = 3, 4, 5, 6) – это дата принятия уполномоченным органом Эмитента решения об определении размера процентной ставки по j-му купону, которая наступает не позднее, чем в 10 (Десятый) день до даты выплаты (j-1) купона.

Размер процентной ставки по j-му купону должен быть определен в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Эмитент обязуется определить размер процентной ставки по 3 купону в Дату установления 3 купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления 3 купона ставки по одному или нескольким следующим купонам.

В случае если размер процентной ставки по 4 купону не был определен Эмитентом ранее (в Дату установления 3 купона), то Эмитент обязуется определить размер процентной ставки по 4 купону в Дату установления 4 купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления 4 купона ставки по одному или нескольким следующим купонам.

В случае если размер процентной ставки по 5 купону не был определен Эмитентом ранее (в Дату установления 3 купона или в Дату установления 4 купона), то Эмитент обязуется определить размер процентной ставки по 5 купону в Дату установления 5 купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления 5 купона ставку по 6 (последнему) купону.

В случае если размер процентной ставки по 6 купону не был определен Эмитентом ранее (в Дату установления 3 купона, в Дату установления 4 купона или в Дату установления 5 купона), то Эмитент обязуется определить размер процентной ставки по 6 купону в Дату установления 6 купона.

2) Сведения о величине процентной ставки по 3, 4, 5, 6 купонам раскрываются Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера соответствующего купона (размеров соответствующих купонов) по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня,
- на странице в сети Интернет по адресу [http://www.imb.ru/about/issuer\\_reports/](http://www.imb.ru/about/issuer_reports/) - не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней,

при этом данное сообщение должно быть опубликовано не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего первому из купонных периодов, по которому согласно вышеуказанному протоколу Эмитентом определяется размер процента (купона).

Сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР России».

**Порядок расчетов для получения доходов:**

Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

$K_j$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

$Nom$  - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$C_j$  - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$  - дата окончания (j-1)-того купонного периода (для случая первого купонного периода  $T(j-1)$  – это дата начала размещения Облигаций);

$T$  - дата окончания j-того купонного периода;

$T - T(j-1)$  – длительность j-того купонного периода, в днях.

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6;

Сумма выплаты по любому из купонов определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

**Календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов по Облигациям:**

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя - депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям. В том случае, если владелец Облигации не уполномочил номинального держателя получать в его пользу суммы от выплаты доходов по Облигациям, выплата доходов по Облигациям производится непосредственно владельцу Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Номинальный держатель, не уполномоченный владельцами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям, передают в НДЦ перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного Списка.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка, в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного

получать суммы дохода по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в Депозитарий. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

**Место выплаты доходов:**

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом самостоятельно.

При этом надлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по осуществлению выплаты купонного дохода по Облигациям является списание соответствующих денежных средств со счета Эмитента в пользу лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям в соответствии со Списком владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Место выплаты дохода: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, дом 9.

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением - **Вид предоставленного обеспечения** (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

Поручительство по облигациям выпуска не предоставлялось.

в случае если ценные бумаги выпуска являются опционами кредитной организации - эмитента **Категория акций** (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - **тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.**

Ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

**Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента.**

Ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

**Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента**

Ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

**Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации - эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации - эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента)**

Ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

если исполнение обязательств по опционам кредитной организации - эмитента обусловлено наступлением определенных обстоятельств **Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента**

Ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

Цена покупки (конвертации) акций во

Ценные бумаги не являются опционами



исполнение требований по опционам кредитной организации - эмитента или порядок его определения, руб.	Эмитента.
Срок покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам кредитной организации - эмитента или порядок его определения	Ценные бумаги не являются опционами Эмитента.
Срок с момента получения требования владельца опциона, в течение которого кредитная организация - эмитент обязана осуществить конвертацию опциона в акцию	Ценные бумаги не являются опционами Эмитента.

в случае если ценные бумаги выпуска являются конвертируемыми ценными бумагами:

Вид, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми
Категория, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми
Тип, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми
Форма, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми
Серия, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми
Иные идентификационные признаки ценных бумаг, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми
Количество ценных бумаг, в которые может быть осуществлена конвертация каждой размещаемой конвертируемой ценной бумаги, шт. (коэффициент конвертации)	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги, в которую может быть осуществлена конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг, руб.	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми
Тип конвертации (по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг, по наступлению определенного срока)	Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

для конвертации по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг:

***Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации***

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

***Порядок заявления таких требований***

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

***Срок, в течение которого осуществляется конвертация***

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

***Иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации***

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

для конвертации по наступлению определенного срока.

***Дата, в которую осуществляется конвертация, или порядок ее определения***

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

**8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)**

Такие выпуски отсутствуют.

Общее количество, шт. всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, по которым, при наличии наступившего срока исполнения каких-либо обязательств по ценным бумагам, такие обязательства кредитной организацией-эмитентом не исполнены или исполнены ненадлежащим образом (дефолт)	-
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, по которым, при наличии наступившего срока исполнения каких-либо обязательств по ценным бумагам, такие обязательства кредитной организацией-эмитентом не исполнены или исполнены ненадлежащим образом (дефолт)	-

По каждому выпуску, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которого не исполнены, указываются:

Вид	-
Форма	-
Тип (серия)	-
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	-
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	-
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг -Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или указание на то, что «Государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг не осуществлена.», и объясняющие это обстоятельства	-
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг -Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что «Государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлена.», и объясняющие это обстоятельства	-

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	-
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	-
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	-
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-

**Обязательства по ценным бумагам, не исполненные кредитной организацией - эмитентом или исполненные кредитной организацией - эмитентом ненадлежащим образом. А также Срок (дата) исполнения этих обязательств.**

Отсутствуют.

**Объем неисполненных кредитной организацией - эмитентом обязательств в денежном выражении.**

Отсутствуют.

**Причины неисполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по ценным бумагам выпуска.**

Отсутствуют.

**Возможные действия владельцев ценных бумаг выпуска по защите прав в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением кредитной организацией - эмитентом обязательств по ценным бумагам выпуска.**

Отсутствуют.

**Иные сведения о неисполненных кредитной организацией - эмитентом обязательствах по ценным бумагам выпуска,** указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Отсутствуют.

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска.**

Облигации с обеспечением не размещались.

**8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска**

Облигации с обеспечением не размещались.

**8.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

Облигации с обеспечением не размещались.

**8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

**Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента** (кредитная организация-эмитент, регистратор).

Кредитная организация-эмитент осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг самостоятельно.

**Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента**

Иные сведения отсутствуют.

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	НДЦ
Сокращенные фирменные наименования депозитария (депозитариев)	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Место нахождения депозитария (депозитариев)	177-03431-000100
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000 г.
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	ФКЦБ России
---	-------------

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

Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями от 29 июня 2004 г., 18 июля 2005 г., 26 июля, 30 декабря 2006 г.) и все принятые в исполнение указанного Закона нормативные акты органов валютного контроля РФ. Основными из них являются:

- 1) Инструкция ЦБР от 30 марта 2004 г. N 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации"(с изменениями от 10 июня, 26 ноября 2004 г., 29 марта 2006 г.)
- 2) Инструкция ЦБР от 1 июня 2004 г. N 114-И "О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций"
- 3) Инструкция ЦБР от 15 июня 2004 г. N 117-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок".

#### **8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента**

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее - <НК>), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налогообложение доходов, полученных физическими лицами-резидентами.

Вид налога – налог на доходы физических лиц.

Доходы физических лиц от операций с ценными бумагами могут включать в себя:

процентный доход, дивиденды;

доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг (разница в цене).

Налогообложение доходов в виде процентов (купона), получаемых при погашении Облигаций или при продаже Облигаций до наступления срока погашения, производится по ставке 13 процентов.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории (обращающихся либо необращающихся на организованном рынке ценных бумаг), совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от их реализации, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение, фактически произведенными налогоплательщиком (включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

К указанным расходам относятся:

суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;

оплата услуг, оказываемых депозитарием;

комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг,

биржевой сбор (комиссия);

оплата услуг регистратора;

налог на наследование и (или) дарение, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в собственность в порядке наследования;

налог, уплаченный налогоплательщиком при получении в порядке дарения акций в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 настоящего НК;  
другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

В этом случае размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

При продаже (реализации) до 1 января 2007 года ценных бумаг, находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет, налогоплательщик вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом в размере всей суммы, полученной налогоплательщиком при продаже таких ценных бумаг.

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или у иного лица, совершающего операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии со статьей 214.1 НК РФ, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Налогообложение доходов от купли-продажи ценных бумаг производится по ставке 13 процентов.

Налогообложение доходов в виде процентов (купона), получаемых при погашении Облигаций или при продаже Облигаций до наступления срока погашения производится также по ставке 13 процентов.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика.

Уплата налога в этом случае производится налогоплательщиком самостоятельно на основании налоговой декларации, которая предоставляется в налоговые органы по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. В этом случае налог уплачивается в бюджет в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налогообложение доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов, производится по ставке 9 процентов.

Исчисление и удержание налога с указанного дохода производится источником выплаты дохода – российской организацией при каждой выплате указанных доходов. Сумма налога в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами Российской Федерации, определяется налогоплательщиком самостоятельно применительно к каждой сумме полученных дивидендов.

Налогообложение доходов, полученных физическими лицами-нерезидентами.

Налогообложение доходов в виде процентов (купона), получаемых при погашении Облигаций или при продаже Облигаций до наступления срока погашения, производится по ставке 30 процентов, если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.

Налогообложение доходов по операциям купли-продажи ценных бумаг также производится по ставке 30 процентов, так как она применяется в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации (ст. 224 НК РФ), если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.

Налогообложение доходов в виде дивидендов производится по ставке 15 процентов, если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик-нерезидент должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

Налогообложение доходов, полученных юридическими лицами-резидентами.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику Эмитентом. Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги (облигаций), рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной

налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Рыночной ценой ценных бумаг в случае их обращения на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

Если сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

В случае если ценные бумаги не удовлетворяют критериям ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, как это предусмотрено НК РФ, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по



операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО).

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены НК РФ.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Данные положения не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность. Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены НК РФ, формируют налоговую базу и распределяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными выше налогоплательщиками в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то налогоплательщик самостоятельно выбирает порядок налогообложения такой операции. При этом порядок налогообложения срочных сделок установлен статьями 301-305 НК РФ.

В случае проведения сделок РЕПО с ценными бумагами при определении налоговой базы следует руководствоваться статьей 282 НК РФ.

Доходы в виде процентов (купона), выплаченные по ценным бумагам (облигациям) Эмитентом, учитываются в составе внереализационных доходов налогоплательщика. Особенности налогообложения процентных доходов банков устанавливаются статьей 290 Налогового Кодекса. В случае, если налогоплательщик определяет доходы и расходы по методу начисления, порядок признания доходов по ценным бумагам в целях налогообложения установлен статьей 271 Налогового Кодекса.

Налоговая ставка по операциям с ценными бумагами устанавливается в размере 24 процентов.

При этом:

сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 6,5 процента, зачисляется в федеральный бюджет;

сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17,5 процента, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации;

Налогообложение доходов в виде дивидендов осуществляется по ставкам:

0 процентов - по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов, и при условии, что стоимость приобретения и (или) получения в соответствии с законодательством Российской Федерации в собственность вклада (доли) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей,

9 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями, не указанными выше.

По доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде дивидендов, налог удерживается при выплате дохода и перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату.

Налогообложение доходов, полученных юридическими лицами-нерезидентами.

Особенности исчисления налога иностранными организациями, осуществляющими предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая деятельность создает постоянное представительство иностранной организации, а также исчисления налога иностранными организациями, не связанными с деятельностью через постоянное представительство в Российской Федерации, получающими доход из источников в Российской Федерации, установлены статьями 306-309 НК РФ

Иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, определяют налоговую базу от проведения операций с ценными бумагами и исчисляют сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет, в порядке, аналогичном установленному для юридических лиц - резидентов РФ, с учетом положений ст. 307 НК РФ.

Для иностранных юридических лиц, не осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, доходом, подлежащим обложению в Российской Федерации, признается полученный процентный доход по ценным бумагам. Налог подлежит удержанию налоговым агентом - источником выплаты дохода из суммы дохода по ставке 20 процентов, если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.

С доходов в виде дивидендов налог подлежит удержанию налоговым агентом - источником выплаты дохода из суммы дохода по ставке 15 процентов, если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.

В целях устранения двойного налогообложения, а также применения положений международных договоров при проведении операций с ценными бумагами необходимо руководствоваться статьями 311-312 Налогового Кодекса.

**8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

Категория акций	обыкновенные
для привилегированных акций - Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	<p>За 2003 г. – 80,6237 долларов США на одну акцию в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату выплаты.</p> <p>За 2004 г. – 109,9479 долларов США на одну акцию в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату выплаты</p> <p>За 2005 г. решение о выплате дивидендов не принималось.</p> <p>За 2006 г. решение о выплате дивидендов не принималось.</p> <p>За 2007 г. решение о выплате дивидендов не принималось.</p>
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	<p>За 2003 г. – 289 861 982,09 руб.</p> <p>За 2004 г. – 388 448 200.00 руб.</p> <p>За 2005 г. – 0 руб.</p> <p>За 2006 г. – 0 руб.</p> <p>За 2007 г. – 0 руб.</p>
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее Собрание Акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	<p>За 2003 г. – 22.04.2004 г.</p> <p>За 2004 г. – 21.04.2005 г.</p> <p>За 2005 г. – 29.06.2006 г.</p> <p>За 2006 г. – 11.05.2007 г.</p> <p>За 2007 г. - 18.03.2008 г.</p>
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	<p>За 2003 г. – 22.04.2004 г. № 15</p> <p>За 2004 г. – 21.04.2005 г. № 16</p> <p>За 2005 г. – 29.06.2006 г. № 17</p> <p>За 2006 г. – 11.05.2007 г. № 18</p> <p>За 2007 г. - 18.03.2008 г. № 06/2008</p>
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не более 60 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Дивиденды выплачиваются один раз в год в размере и порядке, утвержденном Общим Собранием Акционеров по рекомендации Совета Директоров
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	отсутствуют

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	Отчетный период - год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	За 2003 г. – 272 526 279,71 руб. За 2004 г. – 364 912 904,99 руб. За 2005 г. – 0 руб. За 2006 г. – 0 руб. За 2007 г. – 0 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Дивиденды выплачены в полном объеме за исключением суммы удержанного налога.

Категория акций	привилегированные
для привилегированных акций - Тип	Бездокументарные, кумулятивные, именные, тип «А»
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	За 2005 г. – 2 186,60 рублей на одну привилегированную акцию. За 2006 г. – 2 187,00 рублей на одну привилегированную акцию. За 2007 г. – 2 187,00 рублей на одну привилегированную акцию.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	За 2005 г. – 76 054 321,20 руб. За 2006 г. – 76 068 234,00 руб. За 2007 г. – 76 054 321,00 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее Собрание Акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	За 2005 г. – 29.06.2006 г. За 2006 г. – 11.05.2007 г. За 2007 г. – 18.03.2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	За 2005 г. – 29.06.2006 г. № 17 За 2006 г. – 11.05.2007 г. № 18 За 2007 г. – 18.03.2008 г. № 06/2008
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не более 60 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Дивиденды выплачиваются один раз в год в размере и порядке, утвержденном Общим Собранием Акционеров по

	рекомендации Совета Директоров
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	Отчетный период - год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	За 2005 г. – 74 152 963,20 руб. За 2006 г. – 74 166 528,00 руб. За 2007 г. - 76 054 321,00 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Дивиденды выплачены в полном объеме за исключением суммы удержанного налога.

Категория акций	привилегированные
для привилегированных акций - Тип	Бездокументарные, кумулятивные, именные, тип «Б»
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	За 2006 г. – 1 514,00 рублей на одну привилегированную акцию. За 2007 г. – 1 514,00 рублей на одну привилегированную акцию.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	За 2006 г. – 27 681 976,00 руб. За 2007 г. - 27 678 319,00 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее Собрание Акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	За 2006 г. – 11.05.2007 г. За 2007 г. – 18.03.2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	За 2006 г. – 11.05.2007 г. № 18 За 2007 г. – 18.03.2008 № 06/2008
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Не более 60 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	Дивиденды выплачиваются один раз в год в размере и порядке, утвержденном Общим Собранием Акционеров по рекомендации Совета Директоров
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации -	Отчетный период - год

эмитента	
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	За 2006 г. – 26 989 927,00 руб. За 2007 г. - 27 678 319,00 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Дивиденды выплачены в полном объеме за исключением суммы удержанного налога.

**Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента,** указываются кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения отсутствуют

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Эмиссия № 1
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные, неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40100001 В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	18.09.2003 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	29.03.2004 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	1 000 000 (Один миллион) шт.
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	1 000 000 тыс. руб.
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	процент (купон)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	За первый купонный период – 41,39 руб.; За второй купонный период – 41,39 руб.; За третий купонный период – 41,39 руб.; За четвертый купонный период – 41,39 руб.; За пятый купонный период – 41,39 руб.; За шестой купонный период – 41,39 руб.;
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	За первый купонный период – 41 390 тыс. руб.; За второй купонный период – 41 390 тыс. руб.; За третий купонный период – 41 390 тыс. руб.; За четвертый купонный период – 41 390 тыс. руб.; За пятый купонный период – 41 390 тыс. руб.; За шестой купонный период – 41 390 тыс. руб.;

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>Дата выплаты первого купонного дохода – 17.08.2004 г.</p> <p>Дата выплаты второго купонного дохода – 15.02.2005 г.</p> <p>Дата выплаты третьего купонного дохода – 16.08.2005 г.</p> <p>Дата выплаты четвертого купонного дохода – 14.02.2006 г.</p> <p>Дата выплаты пятого купонного дохода – 15.08.2006 г.</p> <p>Дата выплаты шестого купонного дохода – 13.02.2007 г.</p>
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке Держателям на основании Списка держателей. При этом исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Список держателей, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления списка держателей. Датой составления списка держателей является 5 (Пятый) рабочий день до даты окончания очередного купонного периода. Владелец Облигаций, не являющийся депонентом НДЦ, должен уполномочить Держателя получать суммы доходов по Облигациям.</p>
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	<p>Первый купонный период: 17.02.2004 – 17.08.2004</p> <p>Второй купонный период: 17.08.2004 – 15.02.2005</p> <p>Третий купонный период: 15.02.2005 – 16.08.2005</p> <p>Четвертый купонный период: 16.08.2005 – 14.02.2006</p> <p>Пятый купонный период : 14.02.2006-15.08.2006</p> <p>Шестой купонный период : 15.08.2006-13.02.2007</p>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	<p>За первый купонный период – 41 390 тыс. руб.;</p> <p>За второй купонный период – 41 390 тыс. руб.;</p> <p>За третий купонный период – 41 390 тыс. руб.;</p> <p>За четвертый купонный период – 41 390 тыс. руб.;</p> <p>За пятый купонный период – 41 390 тыс. руб.;</p> <p>За шестой купонный период – 41 390 тыс. руб.;</p>
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	доходы выплачены Эмитентом в полном объеме

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют
--	-------------

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Эмиссия № 2
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные неконвертируемые
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40200001 В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	07.11.2005 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	10.03.2006 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона) шт.
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000 тыс. руб.
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	процент (купон)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	За первый купонный период – 32,41 руб.; За второй купонный период – 32,41 руб.; За третий купонный период – 32,41 руб.; За четвертый купонный период – 32,41 руб.; За пятый купонный период – 32,41 руб.; За шестой купонный период – 32,41 руб.;
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	За первый купонный период – 97 230 тыс. руб.; За второй купонный период – 97 230 тыс. руб.; За третий купонный период – 97 230 тыс. руб.; За четвертый купонный период – 97 230 тыс. руб.; За пятый купонный период – 97 230 тыс. руб.; За шестой купонный период – 97 230 тыс. руб.;
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 16.08.2006 г. Дата выплаты второго купонного дохода – 14.02.2007 г. Дата выплаты третьего купонного дохода – 15.08.2007 г. Дата выплаты четвертого купонного дохода – 13.02.2008 г. Дата выплаты пятого купонного дохода –



	13.08.2008 г. Дата выплаты шестого купонного дохода – 11.02.2009 г.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке Держателям на основании Списка держателей. При этом исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Список держателей, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления списка держателей. Датой составления списка держателей является 5 (Пятый) рабочий день до даты окончания очередного купонного периода. Владелец Облигаций, не являющийся депонентом НДЦ, должен уполномочить Держателя получать суммы доходов по Облигациям.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период: 15.02.2006 – 16.08.2006 Второй купонный период: 16.08.2006 – 14.02.2007 Третий купонный период: 14.02.2006 – 15.08.2007 Четвертый купонный период: 15.08.2007 – 13.02.2008
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	За первый купонный период – 97 230 тыс. руб.; За второй купонный период – 97 230 тыс. руб.; За третий купонный период – 97 230 тыс. руб.; За четвертый купонный период – 97 230 тыс. руб.;
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	доходы выплачены Эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

#### 8.10. Иные сведения

Нет.

#### Приложения:

1. Учетная политика ЗАО ММБ на 2008 год.

**«УТВЕРЖДАЮ»**  
**И.О. Председателя Правления**  
**Г. Бернкопф**

«10» января 2008 года

## Учетная политика Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк»

на 2008 год

### Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	242
2. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА .....	244
3. ФОРМЫ ПЕРВИЧНЫХ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ.....	245
4. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ И МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ .....	246
5. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	251
6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ ТРЕБОВАНИЙ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА.....	256
7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ. ....	257
8. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ .....	260
9. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ СОВЕРШАЕМЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	260
10. ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ВЫВОДА НА ПЕЧАТЬ ДОКУМЕНТОВ АНАЛИТИЧЕСКОГО И СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА .....	261
11. ВЫБОР МЕТОДА ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА.....	261
12. АКТИВНЫЕ/ПАССИВНЫЕ КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА .....	265
13. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.....	266
14. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ .....	268
15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	268
16. ПЕРИОДИЧНОСТЬ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ .....	269
17. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	269
18. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО НАЛОГАМ .....	270
19. ВЕДЕНИЕ УЧЕТА И ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ С ПОМОЩЬЮ ПРОГРАММНЫХ СИСТЕМ MIDAS И FLEXCUBE .....	271
20. УЧЕТ МЕЖФИЛИАЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ .....	271
21. ГОДОВОЙ ОТЧЕТ.....	272
22. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА.....	273
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 .....	274
Перечень подразделений, ответственных за поддержание базы данных MIDAS .....	274
Перечень подразделений, ответственных за поддержание базы данных FLEX CUBE .....	275

### 1. Общие положения

- 1.1. Учетная политика - это совокупность способов ведения бухгалтерского учета для отражения и итогового обобщения уставной деятельности ЗАО ЮниКредит Банк (далее - Банк) и обязательна для исполнения всеми структурными подразделениями Банка. Учетная политика Банка разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и нормативными актами Банка России
- 1.2. Учетные регистры и все другие официальные документы ведутся в соответствии с международными принципами и практикой учета, а также принципами, изложенными в Уставе Банка. Банк составляет отчеты и данные по формам, установленным соответствующими российскими органами и публикует их согласно действующему законодательству.
- 1.3. Учетная политика Банка формируется на основе следующих принципов:
  - 1.3.1. Принцип имущественной обособленности Банка (учет имущества и обязательств Банка осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров и других юридических лиц);

- 1.3.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, а именно, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке;
- 1.3.3. Принцип последовательности применения учетной политики, а именно, Учетная политика Банка применяется последовательно, от одного отчетного года к другому;
- 1.3.4. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно, операции Банка и их результаты отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором они были произведены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств;
- 1.3.5. Принцип полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов уставной деятельности Банка;
- 1.3.6. Принцип осмотрительности, а именно, активы и пассивы, доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, с большей готовностью к признанию в бухгалтерском учете расходов и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение пассивов или расходов).
- 1.3.7. Принцип приоритета содержания над формой, а именно, операции Банка отражаются в бухгалтерском учете, исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания;
- 1.3.8. Принцип непротиворечивости, а именно, обороты и остатки по счетам аналитического учета должны быть равны оборотам и остаткам по счетам синтетического учета; остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- 1.3.9. Принцип открытости, а именно, данные бухгалтерского учета должны достоверно отражать операции Банка, избегая их двусмысленного толкования.
- 1.4. Действие Учетной политики распространяется на бухгалтерский учет операций Банка с 1 января 2008 г. Изменения к Учетной политике допускаются в случае реорганизации Банка, смены состава акционеров, изменений в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, разработки новых способов бухгалтерского учета. Изменения к Учетной политике Банка утверждаются Председателем Правления. Последствия изменений в учетной политике, не связанные с изменением законодательства Российской Федерации, оцениваются в стоимостном выражении.
- 1.5. Ответственность за организацию в Банке бухгалтерского учета несет Председатель Правления Банка. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение в Банке бухгалтерского учета несет Главный бухгалтер Банка. Главный бухгалтер Банка назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка с предварительным согласованием/ уведомлением ОПЕРУ МГТУ Банка России.
- 1.6. Главный бухгалтер Банка осуществляет следующие функции:
  - 1.6.1. Организация ведения в Банке бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности;
  - 1.6.2. Обеспечение контроля за совершением хозяйственных операций и движением имущества;
  - 1.6.3. Общее руководство бухгалтерскими подразделениями Банка, под которыми понимаются самостоятельные структурные подразделения головного офиса и филиалов Банка, обладающие полномочиями совершения отдельных бухгалтерских операций в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.
  - 1.6.4. Иные функции, определенные в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 года № 129-ФЗ.
- 1.7. В филиалах Банка функции организации и ведения бухгалтерского учета осуществляются Главными бухгалтерами филиалов Банка, которые назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка и по всем вопросам организации и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру Банка. При этом ответственность за организацию работы бухгалтерских подразделений филиалов Банка возлагается на Управляющих филиалами Банка.

- 1.8. Главный бухгалтер Банка и Главные бухгалтеры филиалов могут в порядке делегирования прав передавать выполнение части возложенных на них функций своим заместителям.
- 1.9. В целях оперативного руководства вверенной системой бухгалтерского учета Главный бухгалтер Банка вправе издавать указания в форме распоряжений. Распоряжения, не имея статуса внутренних распорядительных документов Банка, являются обязательными для выполнения всеми бухгалтерскими подразделениями Банка. В состав ответственных за реализацию предусмотренных распоряжением мероприятий могут включаться только бухгалтерские подразделения Банка. Распоряжения не подлежат обязательному согласованию в установленном Банком порядке. Регистрация, рассылка и хранение распоряжений осуществляется с использованием внутренней системы электронного документооборота.

## **2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета**

- 2.1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).
- 2.2. Банк для целей отчетности, предоставляемой в Банк России, руководствуется Планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным Положением Банка России № 302-П от 26 марта 2007 года, на основании которого разработаны Рабочие планы счетов Банка (Приложение №2), филиалов (Приложение №3).
- 2.3. Для целей бухгалтерского учета Банк использует систему внутренних счетов второго порядка, перечень которых приведен в банковских операционных системах MIDAS и FLEXCUBE (далее – План счетов ЮниКредит Банка) и ведется в электронном виде. Соответствие Рабочего плана счетов и Плана счетов ЮниКредит Банка осуществляется в специальных таблицах систем MIDAS и FLEXCUBE, которые поддерживаются Департаментом бухгалтерского учета и отчетности. Управление развития учетной политики и методологии учета Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка определяет режимы счетов второго порядка.
- 2.4. Записи об открытии и закрытии лицевых счетов, в т.ч. открытых клиентам, банкам-корреспондентам, вносятся в «Книгу регистрации открытых счетов» (далее - Книга).
- 2.5. Лицевые счета, открытые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п., регистрируются в отдельной «Книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям».
- 2.6. Книги ведутся в электронном виде отдельно по головному офису и отдельно по филиалам и по отделениям в Москве.  
Контроль за ведением Книг по головному офису осуществляет Главный бухгалтер Банка или его заместитель, по филиалу - Главный бухгалтер филиала или его заместитель, по отделению - Руководитель отделения или его заместитель.
- 2.7. Ежедневно осуществляется формирование ведомостей вновь открытых и закрытых лицевых счетов в электронном виде с возможностью их распечатывания по требованию, которые подписываются Главным бухгалтером Банка или его заместителем - по головному офису, Главным бухгалтером филиала или его заместителем – по филиалу, Руководителем отделения или его заместителем – по отделению.
- 2.8. Учитывая большой объем Книг регистрации открытых счетов, на печать они выводятся по требованию со сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам, проверяются, прошнуровываются, подписываются Главным бухгалтером Банка или его заместителем - по головному офису, Главным бухгалтером филиала или его заместителем – по филиалу, Руководителем отделения или его заместителем – по отделению, скрепляются печатью и сдаются в архив.

### **3. Формы первичных учетных документов**

- 3.1. Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, международной системы SWIFT и внутренних Правил Банка.
- 3.2. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается распорядительным документом по Банку (филиалу Банка). Информация о лицах, наделенных правами первой либо второй подписи расчетных документов Банка (филиала Банка), включается в карточку с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном нормативным актом Банка России.
- 3.3. Списание средств со счетов клиентов осуществляется на основании принятых к исполнению документов клиентов; в отдельных случаях, предусмотренных действующим законодательством - на основании документов, принятых от третьей стороны. Представляемые на бумажном носителе документы на перечисление средств со счетов клиентов должны быть заполнены в соответствии с требованиями Банка России по осуществлению расчетов.
  - 3.3.1. Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут передаваться в Банк с применением системы дистанционного банковского обслуживания класса «Банк-клиент». Эти документы должны содержать аналог собственноручной подписи клиента, а также иные признаки, подтверждающие, что распоряжение дано уполномоченными на это лицами.
  - 3.3.2. Порядок приема информации по системам дистанционного банковского обслуживания класса «Банк-клиент», защиты, оформления, подтверждения определяет Департамент информационных технологий. Порядок и форму распечатки электронных платежных и иных поручений клиентов на бумажных носителях, а также последующий документооборот этих документов до их исполнения Банком или аннуляции без исполнения определяются отдельными операционными инструкциями и другими внутрибанковскими документами.
- 3.4. Операции по счетам банков-респондентов осуществляются на основании платежных документов, установленных стандартами SWIFT, ключеванных телексов, платежных документов, полученных с использованием системы «Банк-клиент» и заверенных аналогом собственноручной подписи клиента, или на бумажном носителе. Порядок оформления документов для расчетных операций по счетам банков-респондентов устанавливается в соответствии с внутрибанковскими Правилами и Договором об открытии счета.
- 3.5. Документы по операциям, связанным с перечислением средств через платежную систему Банка России, оформляются в соответствии с его требованиями.
- 3.6. Зачисление средств на счета клиентов производится в соответствии с платежными документами, полученными от банков-корреспондентов; в случае, если зачисление осуществляется по поручению другого клиента Банка - в соответствии с платежными документами, переданными Банку плательщиком.
- 3.7. Документы на выдачу (получение) наличных денежных средств клиентам/корреспондентам составляются в соответствии с требованиями положений Банка России о порядке ведения кассовых операций.
- 3.8. Для совершения операций используются бланки первичных учетных документов, включенных в «Альбом бланков».
  - 3.8.1. Альбом включает бланки действующих форм документов, установленных Банком России и разработанных подразделениями Банка самостоятельно. Бланки, разработанные заинтересованными подразделениями Банка самостоятельно, утверждаются Председателем Правления Банка или курирующими членами Правления Банка.
  - 3.8.2. Альбом ведется в бумажном и/или электронном виде и хранится у Главного бухгалтера и/или в электронном виде. Типовые формы документов, включенные в Альбом бланков, обязательны к применению всеми подразделениями Банка.

- 3.9. Совершение операций может происходить на основании электронного платежного документа или его распечатки. Электронные платежные документы должны содержать все реквизиты, предусмотренные форматами документов Банка России и стандартами SWIFT.
- 3.10. Экземпляры документов, которые предназначены для хранения в качестве оправдательных по совершенным операциям, а также документы, являющиеся приложениями к выпискам по счетам клиентов и к документам по межбанковским расчетам, оформляются подписями ответственных исполнителей и контролеров, назначаемых в Банке отдельными распоряжениями, либо их аналогами. Документы, формируемые в электронном виде, не требуют подписи.
- 3.11. Формирование и последующее хранение документов дня на бумажном носителе осуществляется сотрудниками Управления документационного обеспечения Департамента банковских операций, в отдельных случаях - работниками подразделений (филиалов), осуществляющих операции на основании этих документов. Архив документов, обрабатываемых в автоматическом режиме, формируется в электронном виде, как в Головном офисе, так и в филиалах с возможностью распечатки документов по требованию. Программное обеспечение и сопровождение электронных архивов осуществляет Департамент информационных технологий. Срок хранения документов в архиве определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 3.12. Хранение и использование форм строгой отчетности осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России. Хранение и выдачу бланков, используемых для оформления операций с денежными средствами и ценностями и имеющих типографские номера, а также их отражение по счетам внебалансового учета осуществляет Отдел кассового обслуживания.

#### **4. Методы оценки основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.**

- 4.1. Банк обладает имуществом (основными средствами, нематериальными активами, материальными запасами), используемым в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
- 4.2. Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 20 000,00 (Двадцати тысяч) рублей (без учета НДС). Вне зависимости от стоимости и срока полезного использования в составе основных средств учитываются принадлежащие Банку земля и оружие.
- 4.3. Основные средства учитываются на счетах по учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:
- Приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая таможенные и другие пошлины и сборы, иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на основные средства, а также затрат на транспортировку, монтаж и установку, комиссий посреднических организаций и т.д. Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России. В балансовую стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2001 года, включен уплаченный налог на добавленную стоимость.
  - Полученных по договорам дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации. Данная операция сопровождается проводкой по счетам учета Дт 604(607) Кт 70601 по символу 17301 формы № 102. Расходы по доставке,

установке и т.д. таких основных средств, учитываются как расходы капитального характера и увеличивают стоимость данных объектов.

- 4.4. Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.
- 4.5. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами ведения бухгалтерского учета. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.
- 4.6. Суммы, уплаченные за проведенный текущий ремонт всех видов основных средств, включая арендованное (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), относятся на операционные расходы Банка. Суммы затрат капитального характера, в виде реконструкции или модернизации, учитываются по отдельному балансовому счету с разбивкой по лицевым счетам в разрезе реконструируемого, модернизированного, расширяемого объекта, и после окончания работ (подписания акта приемки-передачи) в полной сумме направляются на увеличение балансовой стоимости соответствующих основных средств.
- 4.7. Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию.
- 4.8. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные в другой организации, производится, исходя из ожидаемого срока использования в Банке этого объекта, физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий, системы проведения ремонта, нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.
- 4.9. Для амортизации основных средств используется линейный метод, который применяется в течение всего срока полезного использования объектов.
- 4.10. Ставки амортизации утверждаются решением Совета Директоров Банка. Амортизация основных средств начисляется ежемесячно с использованием следующих ставок:
- здания и сооружения - от 1% до 10% в год (в зависимости от технических характеристик);
  - мебель и оборудование - 20% в год;
  - компьютерное оборудование, автомобили и оборудование - 33,33% в год.
- Начисление амортизационных отчислений начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.
- 4.11. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.
- 4.12. Начисление амортизации основных средств осуществляется централизованно Головным офисом. Суммы начисленной амортизации относятся на расходы банка в том периоде, в котором производится начисление.
- 4.13. К объектам основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т.е. амортизационные отчисления не начисляются, относятся: основные средства, полученные по договорам дарения и полученные в безвозмездное пользование; приобретенные издания (книги, брошюры); земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; произведения искусств, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения, предметы антиквариата; основные средства, переведенные по решению руководителя Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; имущество,

первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенного в состав материальных запасов, учитываемое внесистемно; объекты жилищного фонда, которые не используются для извлечения доходов. Банк начисляет износ по объектам жилищного фонда, находящимся на праве собственности, которые не используются для извлечения доходов, и объектам внешнего благоустройства на внебалансовом учете.

- 4.14. Переоценка основных средств осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Министерства финансов РФ, ее отражение в учете производится в порядке установленном Банком России. Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств. Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.
- 4.15. Решение о целесообразности проведения переоценки основных средств, принимает Главный бухгалтер Банка. При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Результаты переоценки, в установленном Банком России порядке учитываются в составе капитала Банка.
- 4.16. Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета. При этом результаты переоценки основных средств подлежат отражению в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.
- 4.17. Основные средства могут выбывать из Банка в следующих случаях:
- По причине непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях);
  - При переходе права собственности (в том числе при реализации).
- 4.18. При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка, одновременно, числящаяся по объекту сумма переоценки на счете 10601 подлежит отнесению на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».
- 4.19. Получение или предоставление Банком имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Договор аренды должен содержать необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость): срок аренды; размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация, а также другие условия аренды.
- 4.20. Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.
- 4.21. Если Банк выступает в качестве арендодателя, то:



- Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду.
  - Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется в соответствии с пунктами 4.7.-4.11. Учетной политики.
  - Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком - арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды сроком ее уплаты арендатором. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в несколько месяцев, доходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц. Одновременно осуществляется начисление НДС, подлежащего получению, рассчитанного в соответствии с Налоговым кодексом РФ. При этом для учета НДС начисленного и НДС полученного используются отдельные лицевые счета 60309.
  - Полученная Банком сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается на счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.
  - Если договором аренды предусмотрена возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и арендатор за время аренды осуществлял такие вложения, а Банк – арендодатель согласен возместить арендатору стоимость неотделимых улучшений, то их оприходование производится в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств. В том случае, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, их учет производится в порядке, установленном для учета безвозмездно полученного имущества.
- 4.22. Если Банк выступает в качестве арендатора, то:
- Имущество, поступающее согласно передаточным документам в Банк, учитывается Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества, в соответствии с размером стоимости, указанным в договоре аренды или в отдельных информационных письмах арендодателя. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества непосредственно от арендодателя, то подразделение ответственное за заключение договора аренда предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды.
  - Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в несколько месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц.
  - Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете Банка в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств. Капитальные вложения со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 20 000,00 (Двадцати тысяч) рублей (без учета НДС), и которые могут быть признаны собственностью Банка в соответствии с договором аренды, после завершения работ на основании акта их приемки учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, установленного в соответствии с Учетной политикой.
  - Если по окончании срока аренды произведенные Банком – арендатором капитальные вложения в арендованные основные средства передаются безвозмездно, то указанная операция отражается через счет по выбытию (реализации) имущества, с отнесением расходов от данной операции на счет 70606 по статье 26307. В том случае, если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на балансовом счете N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями".
  - Если произведенные Банком - арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям).
- 4.23. Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор

аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества. Вопрос о зачете ранее выплаченной суммы арендной платы в выкупную цену определяется условиями договора или дополнительным соглашением сторон. Если банк выступает в качестве арендодателя, то выбытие основных средств отражается в соответствии с правилами по выбытию основных средств, одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду. Если Банк выступает в качестве арендатора, то при выкупе основных средств они переходят в собственность Банка, и отражаются в учете на соответствующих балансовых счетах, одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету арендованных основных средств.

- 4.24. Нематериальные активы - приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Кроме того, необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).
- 4.25. Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, создание и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением НДС и акцизов, учитываемых в составе расходов;
  - полученных по договорам дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериального актива;
  - созданных самим Банком определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов по оплате труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.
- 4.26. Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.
- 4.27. Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, метод начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности Банка.
- 4.28. Начисление амортизации нематериальных активов осуществляется централизованно Головным офисом. Суммы начисленной амортизации относятся на расходы Банка в том периоде, в котором производится начисление.
- 4.29. При полной амортизации нематериальных активов (начислении накопленной амортизации в сумме, равной балансовой стоимости нематериальных активов), они списываются с учета.
- 4.30. Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, срок полезного использования которых менее одного года или стоимость которых менее 20 000,00 (Двадцати тысяч) рублей (без учета НДС), относятся к материальным запасам.
- 4.31. Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости:
- Приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из цены приобретения (без учета НДС и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением (транспортные, за хранение, доставку и т.д.),
  - Полученных по договорам дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов.

- 4.32. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.
- 4.33. Материальные запасы стоимостью от 2 000,00 (Двух тысяч) рублей до 20 000,00 (Двадцати тысяч) рублей (без учета НДС) и срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, подлежат внесистемному учету.
- 4.34. Приобретение и учет всех материальных ценностей производится в соответствии с внутрибанковским «Порядком приобретения и учета материальных ценностей».

## **5. Методы оценки ценных бумаг**

- 5.1. Отражение в учете ценных бумаг, в зависимости от целей приобретения, осуществляется в следующем порядке:

5.1.1. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах N 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и N 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок. Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с настоящей Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резерв на возможные потери не формируется.

- 5.1.2. Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете N 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами). При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Данной учетной политикой устанавливается уровень существенности не более 5 % от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязана переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые

обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- 5.1.3. Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета N 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и N 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой Банка, сумма переоценки относится на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Суммы переоценки ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относятся на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- 5.2. Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Первоначальное признание ценной бумаги в балансе Банка производится в день приобретения права собственности.
- 5.3. Получая ценные бумаги, Банк обязан оценить степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Под выгодой следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости. Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.
- 5.4. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.
- 5.5. По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Данные ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по текущей (справедливой стоимости).
- 5.6. По сделкам прямого РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Данные ценные бумаги списываются с соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории (ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», ценные бумаги «удерживаемые до погашения») и зачисляются соответственно на балансовые счета N 50118 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», N 50218 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», N 50318 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания», N 50618 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

переданные без прекращения признания», N 50718 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания».

- 5.7. Балансовый учет ценных бумаг осуществляется по стоимости их приобретения, под которой понимается стоимость, уплаченная продавцу соответствующей ценной бумаги, а также дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с ее приобретением.
- 5.8. При приобретении ценных бумаг «удерживаемых до погашения» и «имеющихся в наличии для продажи» все затраты, связанные с их приобретением входят в первоначальную стоимость, по которой они принимаются к учету.
- 5.9. Исходя из принципа существенности, дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в их первоначальную стоимость могут не включаться, а признаваться в составе операционных расходов Банка в том месяце, в котором ценные бумаги приняты к учету. Такой критерий существенности составляет 1 % от стоимости приобретения ценной бумаги.
- 5.10. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).
- 5.11. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:
- Расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
  - Вознаграждения, уплачиваемые посредникам и организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.
- 5.12. Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.
- 5.13. Консультационные, информационные и др. услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств Банка по прочим операциям. При необходимости формируется резерв на возможные потери. Аналитический учет ведется в разрезе эмитентов.
- 5.14. Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).
- 5.15. Для целей настоящей Учетной политики текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
- 5.16. Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе.
- 5.17. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги определяется по следующим формулам:
- 5.17.1. Для облигаций:
- $$СЦ = Н \times Ц / 100 + НКД$$
- где СЦ – текущая (справедливая) стоимость облигации,  
Н – непогашенный номинал облигации,  
Ц – текущая (справедливая) цена облигации,  
НКД – текущий накопленный купонный доход.
- 5.17.2. Для акций:
- $$СЦ = Ц$$
- где СЦ – текущая (справедливая) стоимость акции,  
Ц – текущая (справедливая) цена акции.
- 5.18. Методы оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг:
- 5.18.1. Текущая (справедливая) цена ценных бумаг, торгуемых на организованном (биржевом) рынке, определяется по следующим правилам:

- 5.18.1.1. Если ценная бумага торгуется одновременно на нескольких секциях биржи, то текущая (справедливая) цена принимается равной средневзвешенной цене, установленной на отчетную дату в той секции, на которой зафиксирован максимальный объем торгов.
- 5.18.1.2. Если ценная бумага торгуется только на одной секции биржи, то текущая (справедливая) цена принимается равной средневзвешенной цене, установленной на отчетную дату в данной секции.
- 5.18.1.3. Если по ценной бумаге не было торгов на отчетную дату, и с последнего дня торгов данной ценной бумагой до отчетной даты прошло не более 180 дней, то текущая (справедливая) цена определяется в соответствии с п.п. 5.18.1.1, 5.18.1.2 по итогам последнего дня торгов данной ценной бумагой.
- 5.18.1.4. Если по ценной бумаге не было торгов на отчетную дату, и с последнего дня торгов данной ценной бумагой до отчетной даты прошло более 180 дней, то текущая (справедливая) цена устанавливается Департаментом Стратегических рисков в следующем порядке (в профессиональном суждении):
- 1) Запрашивается котировка ценной бумаги у следующих профессиональных участников рынка ценных бумаг:
    - Tradition
    - Tullet
    - Evrobroker
    - Garban Securities
    - ADIX
    - SPBK
    - NFBK
    - QuickLine
    - Hypovereinsbank
    - Bank Austria – Creditanstalt
    - Соответствующие подразделения компаний, входящих в UniCredit Group (кроме ЗАО ЮниКредит Банк)
  - 2) Если получен ответ менее чем от пяти профессиональных участников рынка ценных бумаг, то текущая (справедливая) цена ценной бумаги устанавливается равной средневзвешенной всех полученных котировок. В качестве весов выступают объемы котировок.
  - 3) Если получен ответ от пяти или более профессиональных участников рынка ценных бумаг, то текущая (справедливая) цена ценной бумаги устанавливается равной средневзвешенной всех полученных котировок, за исключением максимальной и минимальной котировки. В качестве весов выступают объемы котировок.
- 5.18.1.5. Если по ценной бумаге не удалось установить текущую (справедливую) цену в соответствии с п.п. 5.18.1.1 – 5.18.1.4, то текущая (справедливая) цена данной ценной бумаги устанавливается равной 0 (нулю).
- 5.18.2. Текущая (справедливая) цена ценных бумаг, торгующихся на внебиржевом (ОТС – Over The Counter) рынке, определяется по следующим правилам:
- 5.18.2.1. Если по данной ценной бумаге имеется один или несколько источников данных (из числа определенных в п.5.19.2.), удовлетворяющих условиям: источник данных содержит последнюю котировку на покупку (bid) за отчетную дату; отклонение последней котировки на покупку (bid) за отчетную дату по сравнению с последней котировкой на покупку (bid) за дату, предшествующую отчетной, не превышает 5%; то в качестве текущей (справедливой) цены может быть использована последняя котировка на покупку (bid) из источника (источников) данных. Если таких источников данных больше одного, то последняя котировка на покупку (bid) берется из источника, перечисленного первым в пункте п.5.19.2.
- 5.18.2.2. Если по ценной бумаге все источники данных, перечисленные в п. п.5.19.2., не содержат последней котировки на покупку (bid) на отчетную дату, и по эмитенту ценной бумаги нет новостей, касающихся изменения экономических факторов, которые могут повлиять на финансовое состояние эмитента и/или его способность выполнить свои обязательства по ценной бумаге, то текущая (справедливая) цена определяется в соответствии с п.п.5.18.2.1. по последней котировке на покупку (bid) за ближайшую дату, предшествующую отчетной не более чем на 180 дней.

- 5.18.2.3. Если по данной ценной бумаге не удалось определить текущую (справедливую) цену в соответствии с п.п. 5.18.2.1. – 5.18.2.2., то текущая (справедливая) цена устанавливается Департаментом Стратегических рисков в следующем порядке (в профессиональном суждении):
- 1) Запрашивается котировка ценной бумаги у следующих профессиональных участников рынка ценных бумаг:
    - Tradition
    - Tullet
    - Evrobroker
    - Garban Securities
    - ADIX
    - SPBK
    - NFBK
    - QuickLine
    - Hypovereinsbank
    - Bank Austria – Creditanstalt
    - Соответствующие подразделения компаний, входящих в UniCredit Group (кроме ЗАО ЮниКредит Банк)
  - 2) Если получен ответ менее чем от пяти профессиональных участников рынка ценных бумаг, то текущая (справедливая) цена ценной бумаги устанавливается равной средневзвешенной всех полученных котировок. В качестве весов выступают объемы котировок.
  - 3) Если получен ответ от пяти или более профессиональных участников рынка ценных бумаг, то текущая (справедливая) цена ценной бумаги устанавливается равной средневзвешенной всех полученных котировок, за исключением максимальной и минимальной котировки. В качестве весов выступают объемы котировок.
- 5.18.2.4. Если по ценной бумаге не удалось установить текущую (справедливую) цену в соответствии с п.п. 5.18.2.1 - 5.18.2.3, то текущая (справедливая) цена данной ценной бумаги устанавливается равной 0 (нулю).
- 5.19. В целях определения текущей (справедливой) цены используются следующие источники данных:
- 5.19.1. Для организованного (биржевого) рынка:
    - Для ценных бумаг, торгуемых на ММВБ – итоги торгов ММВБ.
    - Для ценных бумаг, торгуемых на СПВБ – итоги торгов СПВБ.
    - Для ценных бумаг, торгуемых на РТС – итоги торгов РТС.
  - 5.19.2. Для внебиржевого (ОТС) рынка:
    - Tradition
    - Reuters
- 5.20. В случае отсутствия необходимой цены в источниках, перечисленных в п. 5.19., данная цена должна быть определена Департаментом Стратегических рисков в профессиональном суждении.
- 5.21. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.
- 5.22. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств на отдельных лицевых счетах.
- 5.23. Учетные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты) на отдельных лицевых счетах.
- 5.24. На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.)

- 5.25. Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.
- 5.26. Балансовая стоимость акций, отражаемых в учете как участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ, определяется размером фактически перечисленных в оплату акций средств и не должна изменяться (переоцениваться) при колебании рыночного курса акций, отражается в учете после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.
- 5.27. Переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» исходя из текущей (справедливой) стоимости осуществляется на ежедневной основе.
- 5.28. Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей (справедливой) стоимости учитывается на активных (пассивных) счетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.
- 5.29. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.
- 5.30. Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее - ПКД) ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "ПКД начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).
- 5.31. При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дате выбытия (реализации) включительно.
- 5.32. Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода. В случае если долговые обязательства приобретены по цене выше их номинальной стоимости, разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения долговых обязательств начисляется равномерно в течение срока их обращения.
- 5.33. Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.
- 5.34. При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дате выбытия (реализации) включительно.
- 5.35. Проведение операций с ценными бумагами оформляется в соответствии с отдельными внутрибанковскими Положениями и Порядками.

## **6. Определение методов оценки требований и обязательств Банка**

- 6.1. Финансовые требования и обязательства Банка могут возникнуть как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и форме обязательств по поставке ценных бумаг.
- 6.2. Требования и обязательства Банка, возникающие в денежной форме, отражаются в учете в соответствии с фактическими суммами возникших требований/обязательств.
- 6.3. Требования и обязательства отражаются в учете в валюте их возникновения. Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований/обязательств, в иностранной валюте - в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований/обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Переоценка требований/обязательств в иностранной валюте, в связи с изменением курса рубля, осуществляется системами MIDAS и FLEXCUBE автоматически на ежедневной основе. Переоценка учитывается на соответствующих счетах доходов и расходов отдельно по видам валют.



- 6.4. Требования и обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки. Требования и обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.
- 6.5. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дате фактически произведенной оплаты. Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.
- Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.
- Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.
- Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

## **7. Порядок проведения инвентаризации имущества, обязательств и денежных средств.**

- 7.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств на основе приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.
- 7.1.1. Под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы, материальные запасы (в т.ч. стоимостью от 2 000,00 (Двух тысяч) рублей до 20 000,00 (Двадцати тысяч) рублей (без учета НДС) и срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, учитываемые внесистемно), финансовые вложения, денежные средства и прочие финансовые активы.
- 7.1.2. Под финансовыми обязательствами понимается полученные Банком кредиты и займы, кредиторская задолженность, создаваемые резервы.
- 7.2. Инвентаризация проводится в обязательном порядке:
- При передаче имущества Банка в аренду, в случае выкупа, продажи – инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
  - Перед составлением годового отчета;
  - При смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
  - При установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи имущества;
  - В случаях стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
  - В других случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 7.3. Инвентаризация имущества и обязательств осуществляется в целях выявления их фактического наличия и его сопоставления с данными бухгалтерского учета, а также в целях проверки полноты отражения имущества и обязательств в бухгалтерском учете.

- 7.4. Для проведения инвентаризации в Банке создаются постоянно действующие инвентаризационные комиссии. Состав комиссий утверждается приказом по Банку (филиалу).
- 7.5. Инвентаризация имущества производится по его местонахождению и материально ответственными лицам (далее – МОЛ), при их наличии.
- МОЛ назначаются приказами Председателя Правления Банка (Управляющими филиалов) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- Подразделения и филиалы Банка самостоятельно принимают решение о необходимости назначения МОЛ и закрепляемом за ними имуществе. В случае, когда не назначены МОЛ за сохранность имущества, выданного в эксплуатацию, назначаются лица, ответственные за организацию учета выданного имущества по местам эксплуатации.
- 7.6. Инвентаризация имущества производится один раз в год на основании Приказа о проведении инвентаризации имущества, которым определяются объем и объекты инвентаризации. Порядок и сроки проведения инвентаризации, а также перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой инвентаризации, утверждаются Председателем Правления на основании приказа, представленного Главным бухгалтером. Филиалы самостоятельно устанавливают порядок и сроки проведения инвентаризации по филиалу в рамках инвентаризации по Банку.
- 7.7. При инвентаризации имущества необходимо проверить:
- 7.7.1. Для основных средств и материальных ценностей стоимостью от 2 000,00 (Двух тысяч) рублей до 20 000,00 (Двадцати тысяч) рублей (без учета НДС) и срок полезного использования которых превышает 12 месяцев:
- Наличие и состояние регистров аналитического учета,
  - Наличие документов, на основании которых основные средства, материальные ценности приняты к учету,
  - Правильность формирования балансовой стоимости,
  - Правильность и своевременность отражения основных средств, данных материальных ценностей в учете,
  - Фактическое наличие.
- 7.7.2. Для нематериальных активов:
- Наличие документов, подтверждающих права Банка на его использование,
  - Правильность формирования балансовой стоимости,
  - Правильность и своевременность отражения нематериальных активов в учете,
  - Фактическое наличие нематериальных активов.
- 7.7.3. Для ценных бумаг:
- Правильность оформления ценных бумаг,
  - Реальная стоимость учтенных на балансе ценных бумаг,
  - Правильность и своевременность отражения ценных бумаг в учете,
  - Документы, свидетельствующие о переходе права собственности к Банку,
  - Фактическое наличие ценных бумаг (для бездокументарных ценных бумаг проверяется их наличие по выпискам по счетам депо),
  - Своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.
- 7.8. Инвентаризация ценных бумаг, находящихся на хранении в Банке, проводится по отдельным эмитентам и видам ценных бумаг, для векселей с авалом - по отдельным гарантам.
- 7.9. При инвентаризации кредитов, выданных банкам и организациям, и других размещенных средств, необходимо проверить наличие подтверждающих документов (кредитных договоров и соглашений, договоров об открытии кредитной линии, кредитование в форме «овердрафта» и др.)
- 7.10. При инвентаризации полученных кредитов и других привлеченных средств, необходимо проверить наличие подтверждающих документов (кредитных договоров и соглашений, договоров об открытии кредитной линии, кредитование в форме «овердрафта» и др.)
- 7.11. Инвентаризация денежных средств и других ценностей, учитываемых в кассе, производится не реже одного раза в квартал, а так же ежегодно по состоянию на 1 января в соответствии с Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ».

- 7.12. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности производится по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и по МОЛ.
- 7.13. Инвентаризация денежных средств, ценностей в пути производится путем сверки сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета, с данными документов, которыми оформлялась выдача (перевод) денежных средств, ценностей.
- 7.14. Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в РКЦ, в других банках-корреспондентах (в рублях и иностранной валюте), производится путем сверки остатков по соответствующим лицевым счетам с данными выписок РКЦ и банков-корреспондентов. Выверка счетов Нostro производится ежедневно.
- 7.15. Инвентаризация расчетов с клиентами Банка, с другими банками, с бюджетом, с поставщиками и покупателями, с подотчетными лицами, с работниками и другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.
- 7.16. При инвентаризации расчетов необходимо проверить:
- Правильность расчетов с клиентами, другими банками, финансовыми и налоговыми органами и другими организациями;
  - Правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;
  - Правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая задолженности, по которым истекли сроки исковой давности;
  - Правильность и обоснованность выданных авансов по каждому подотчетному лицу, а также своевременность погашения ранее выданных авансов.
- 7.17. Инвентаризация созданных Банком резервов на возможные потери по ссудам, заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, в проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания и корректировки, использования или восстановления резервов Положению Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
- 7.18. Инвентаризация резервов под возможное обесценение вложений в ценные бумаги, созданных Банком, заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, в проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания, корректировки, восстановления резервов Положению Банка России « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- 7.19. При инвентаризации резервов предстоящих расходов проверяется обоснованность создания и расходование резерва.
- 7.20. Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии и ответственными лицами, доводятся до сведения руководства. Результаты инвентаризации отражаются в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а результаты годовой инвентаризации – в годовом бухгалтерском отчете.
- 7.21. Выявленные излишки основных средств, материальных запасов, денежных средств и иных ценностей приходуется и зачисляется в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по символу 17303, 17304). Недостача основных средств, материальных запасов, денежных средств и иных ценностей, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц потери от недостачи и порчи списываются на расходы того месяца, в котором принято соответствующее решение (по символам 27302, 27303).
- 7.22. При обнаружении расхождений с данными бухгалтерского учета или соответствующей документации составляются сличительные ведомости, на основании которых вносятся соответствующие исправления и уточнения в бухгалтерский учет.
- 7.23. При подготовке к составлению годового бухгалтерского отчета в Банке издается Приказ, в котором устанавливается порядок и объем проведения инвентаризации всех статей баланса.

## **8. Правила документооборота и технология обработки учетной информации**

- 8.1. Своевременное и достоверное создание первичных документов, передача их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с утвержденными графиками документооборота с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.
- 8.2. Все документы, поступающие в операционное время в подразделения Банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день, а документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов и отдельными внутрибанковскими Правилами.
- 8.3. Выписки, полученные от банков-корреспондентов, сверяются с данными бухгалтерского учета. Операции, отраженные в выписках, включаются в баланс Банка сроком их проведения по корреспондентскому счету.
- 8.3.1. Зачисленные на корреспондентские счета суммы, по которым не ясны платежные инструкции, отражаются по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.
- 8.4. При организации документооборота и составлении графика документооборота по каждому виду документов предусмотрен порядок:
- Создания документа (количество экземпляров, ответственный за оформление и исполнение),
  - Проверка документа лицом, ответственным за контроль,
  - Срок представления,
  - Обработка документов исполнителем (срок исполнения),
  - Передача документов в архив (исполнитель, срок передачи, регистрация).
- 8.5. Документооборот (создание, обработка и организация движения документов) каждого подразделения регламентируется соответствующими государственными и внутрибанковскими нормативными документами. Организация операционных процедур оформляется операционными и техническими инструкциями.
- 8.6. Контроль за соблюдением исполнения графика документооборота возложен на руководителей соответствующих подразделений.

## **9. Порядок внутрибанковского контроля совершаемых операций**

- 9.1. Контроль (текущий и последующий) по результатам отражения подразделениями в бухгалтерском учете операций за предыдущий операционный день осуществляют ответственные сотрудники (контролеры) соответствующих подразделений в соответствии с требованиями "Положения Банка России от 26.03.2007 N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".
- Ответственными сотрудниками считаются работники Банка, которым поручается оформлять и подписывать расчетно-денежные документы по выполняемому кругу операций (ведение счетов бухгалтерского учета) и на которых возложено выполнение операций, связанных с контролем за оформлением расчетно-денежных документов, а также их отражением в учете.
- 9.1.1. Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетных и кассовых документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности члены Правления Банка, или, по их поручению, доверенные лица. Право и порядок предоставления контрольной подписи с установлением лимитов сумм операций должностным лицам Банка, регламентируется требованиями внутрибанковского Порядка подписания документов и корреспонденции.
- 9.1.2. Список сотрудников, осуществляющих контроль проведения бухгалтерских операций, включая кассовые, утверждается Председателем Правления Банка по предложению Главного бухгалтера Банка.
- 9.2. Департамент внутреннего аудита осуществляет плановые проверки правильности отражения бухгалтерских операций в соответствии с "Положением об организации внутреннего контроля

в кредитных организациях и банковских группах” от 16.12.2003г. N 242-П. План проверок Департамент внутреннего аудита утверждается в соответствии с решением Комитета по аудиту. В ходе контрольных мероприятий, проводимых в соответствии с Планом Внутреннего Аудита на выборочной основе, проверяется:

- 9.2.1. Подтверждение записей первичными документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников банка;
  - 9.2.2. Правильность переноса в лицевые счета соответствующих реквизитов и сумм документов;
  - 9.2.3. Правильность переноса входящих остатков из предыдущих периодов;
  - 9.2.4. Правильность отражения операций по счетам бухгалтерского учета и оформления соответствующих документов;
  - 9.2.5. Правильность совершения исправительных записей, если они производились;
  - 9.2.6. Другие контрольные мероприятия.
- 9.3. Контроль проведения отдельных операций обеспечивается программным путем.
- 9.4. Контроль безопасности применения программных средств, в целях ограничения доступа к совершению бухгалтерских операций и получению бухгалтерских отчетов, осуществляется с помощью кодов и паролей, а также программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.
- 9.5. Исправление ошибочных записей производится в соответствии с внутрибанковским «Временным техническим порядком исправления ошибочных записей» и правилами, установленными Банком России, как правило, путем сторнирования (обратной бухгалтерской записи) ошибочной записи и проведения новой правильной записи.
- 9.6. Исправление производится в день выявления ошибочной записи.
- 9.6.1. Ошибочные записи, для исправления которых требуется списание средств со счетов клиентов или банков-корреспондентов, совершаются только с их письменного согласия, если иное не предусмотрено договором счета.

#### **10. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета**

- 10.1. Электронные платежные документы подлежат хранению в электронном виде и выводятся на печать по требованию.
- 10.2. Отчеты об остатках по счетам аналитического и синтетического учета формируются программным путем и выдаются на печать в соответствии с установленной по каждому отчету периодичностью.
- 10.2.1. Список и формы отчетов, которые должны выводиться на печать, формируются на основании предложений подразделений Банка в Департаменте информационных технологий.

#### **11. Выбор метода признания доходов и расходов Банка**

- 11.1. Отнесение сумм на доходы и расходы Банка (как процентные, так и непроцентные) производится в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени осуществления платежей. Отчетным периодом признается месяц.
- 11.2. Суммы полученных (уплаченных) доходов/расходов, относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются в дату поступления (перечисления) на счете доходов/расходов будущих периодов и в последний рабочий день отчетного периода (месяца) подлежат отнесению на счета доходов/расходов в сумме пропорционально приходящейся на данный месяц.
- 11.3. Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы/расходы, полученные (оплаченные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов (на день оплаты).

11.4. В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы» включаются:

- Доходы от банковских операций и других сделок,
- Операционные доходы,
- Прочие доходы.

Доходы от переоценки ценных бумаг и средств в иностранной валюте подлежат отражению на счетах 70602 и 70603 соответственно.

11.5. В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы» включаются:

- Расходы от банковских операций и других сделок,
- Операционные расходы,
- Прочие расходы.

Расходы от переоценки ценных бумаг и средств в иностранной валюте подлежат отражению на счетах 70607 и 70608 соответственно.

11.6. Порядок открытия лицевых счетов по учету доходов и расходов в соответствии с требованиями Банка России:

Балансовый счет второго порядка	Разряды 1-5
Код валюты	Разряды 6-8
Защитный ключ	Разряд 9
Порядковый номер лицевого счета дохода/расхода	Разряды 10-11
Код подразделения	Разряды 12-13
Четыре последних знака символа Отчета о прибылях и убытках	Разряды 14-17
Порядковый номер лицевого счета дохода/расхода	Разряды 18-20
Пример номера лицевого счета	70601-810-К-11-01-6305-004 <i>Доход по символу 16305 «От восстановления сумм резервов на возможные потери» Все значения цифровые, знак «К» заменяется на цифровое значение в соответствии с правилами расчета защитного ключа.</i>

11.7. Доходы в бухгалтерском учете признаются в том случае, если:

- Право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным документом, предусмотренным законодательством РФ или иностранного государства, обычаями делового оборота.
- Сумма дохода может быть определена.
- Отсутствует неопределенность в получении дохода.
- В результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

11.8. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

11.9. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

- 11.10. Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
- Расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота,
  - Сумма расходов может быть определена,
  - Отсутствие неопределенности в отношении расхода.
- 11.11. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в т.ч. в виде дебиторской задолженности).
- 11.12. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.
- 11.13. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях; приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц); а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, перечисленные в первых трех пунктах критериев признания доходов. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).
- 11.14. Для вышеперечисленных процентных доходов, получение которых признается определенным, начисление процентов происходит ежедневно. При этом начисление процентных доходов Банка на остатки по счетам Нostro в других банках осуществляется при фактическом получении этих доходов.
- 11.15. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества получение доходов признается неопределенным и учитывается на внебалансовых счетах. При этом данный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).
- 11.16. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переквалификации в более низкую категорию качества, доходы по которым определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в более высокую категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).
- 11.17. При осуществлении погашения задолженности по кредитам, по которым в период до погашения процентов принималось решение о понижении категории качества, соблюдается очередность погашения текущих и просроченных процентов, установленная соответствующим договором, при этом текущие и просроченные проценты гасятся в следующей последовательности: сначала осуществляется погашение текущих процентов, учитываемых в порядке, предусмотренном для процентов по ссудной задолженности I-II категории качества, а затем – учитываемых в порядке, предусмотренном для процентов по ссудной задолженности III-V категории качества.
- 11.18. Для процентов, получение которых признается проблемным, датой признания дохода является дата их фактического получения. На дату реализации признается в качестве дохода ранее начисленные проценты и дисконт по долговому обязательству, для которого получение дохода ранее считалось неопределенным.

- 11.19. По привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (в том числе на корреспондентских счетах), по долговым обязательствам Банка проценты начисляются ежедневно.  
Если последний рабочий день месяца попадает на выходные и праздничные дни, то в последний рабочий день месяца доначисляются проценты за оставшиеся нерабочие дни.
- 11.20. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении всех условий признания доходов, за исключением критерия отсутствия неопределенности в получении дохода.
- 11.21. Доходы/расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).
- 11.22. Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг): от банковских операций и других сделок, операционных и прочих доходов и расходов, в т.ч. в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора; признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.
- 11.23. В случае, когда оплата производится не ежемесячно либо, когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца, доходы и расходы от выполненных работ (оказанных услуг), которые можно рассчитать исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг, начисляются в последний рабочий день месяца.
- 11.24. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, «оцениваемых через прибыль и убыток», в связи с их несущественностью в общем объеме вложений, в момент оплаты учитываются на соответствующих счетах расходов. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, удерживаемых до погашения, учитываются на счетах вложений. Предварительные затраты по приобретению ценных бумаг совершенные до оформления сделки учитываются на счете 50905. После оформления сделки указанные суммы расходов подлежат переносу на счета расходов.
- 11.25. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяется как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операций (сделки). Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат: дата поставки, дата получения; которая является одновременно датой признания доходов и расходов.
- 11.26. Доходы и расходы от проведения факторинговых и форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».  
По договорам факторинга, предусматривающим приобретение прав требований по номинальной стоимости, за оказание услуги по финансированию клиентов Банк получает комиссионное вознаграждение. Начисление и удержание доходов по факторинговым комиссиям с клиентов производится одновременно с погашением приобретенных прав требований. В случае если период финансирования превышает один месяц, в последний рабочий день месяца производится начисление и отражение на балансе комиссий по факторинговым операциям исходя из количества дней финансирования, приходящихся на данный отчетный месяц. Доходы отражаются по символу ОПУ - 16203 "Комиссионные вознаграждения по другим операциям".
- 11.27. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты).



- 11.28. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в момент получения таких документов.
- 11.29. Для учета доходов, расходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).  
Операция по выбытию имущества подлежит завершению в течение операционного дня с отнесением остатка по лицевому счету, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов/расходов.
- 11.30. Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, т.е. на дату начисления.
- 11.31. Амортизация основных средств и нематериальных активов отражается ежемесячно в последний рабочий день соответствующего месяца.
- 11.32. Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных налоговым законодательством для их уплаты.
- 11.33. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансовых отчетов.
- 11.34. Судебные, арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).
- 11.35. Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.
- 11.36. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных Банком в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.
- 11.37. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам/расходам, признанным в предшествующие годы и отраженные в ОПУ за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанию на расходы в предшествующие годы сумм требований и дебиторской задолженности. Данные доходы/расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.
- 11.38. Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно, в связи с изменением валютного курса.
- 11.39. Формирования финансового результата в течение отчетного года не производится, учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Передача филиалами финансового результата текущего года производится в последний рабочий день года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся в автоматическом режиме на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Отражение в учете финансового результата прошлого года осуществляется в порядке, установленном Банком России.
- 11.40. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счетов по учету финансового результата прошлого года в автоматическом режиме переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года для рассмотрения Общим Собранием Акционеров.

## **12. Активные/пассивные кредитные операции Банка**

- 12.1. Размещение и привлечение денежных средств может осуществляться как в российских рублях, так и в иностранной валюте.
- 12.1.1. Политика Банка по размещению и привлечению денежных средств, процедуры принятия решений по размещению и привлечению средств, распределение функций и полномочий

между подразделениями и должностными лицами определяются отдельными Положениями и внутренними нормативными документами.

- 12.2. В системах MIDAS и FLEXCUBE учет предоставленных/размещенных денежных средств ведется на отдельных балансовых счетах по соответствующим срокам и способам предоставления средств.
- 12.3. Кредитование расчетных (текущих, корреспондентских) счетов клиентов или банков-корреспондентов при недостаточности или отсутствии на них денежных средств (“овердрафт”) осуществляется на условиях и в пределах лимитов, предусмотренных договором счета и одобренных Кредитным комитетом.
- 12.3.1. Учет сумм кредитов, предоставленных при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (“овердрафт”), ведется на специальных балансовых счетах.
- 12.4. Задолженность по предоставленным денежным средствам (кредитам, депозитам), признанная по решению Правления Банка или Советом Директоров безнадежной для взыскания, списывается с баланса Банка за счет созданного резерва на возможные потери данной задолженности, а при его недостатке относится на убытки отчетного года. Одновременно эта задолженность отражается на счете во внебалансовом учете в течение не менее пяти лет с момента ее списания.
- 12.5. При открытии заемщику кредитной линии аналитический учет выданных средств осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части (транша). Лицевые счета открываются на балансовых счетах, соответствующих сроку предоставления средств, определенному договором. Если фактические сроки предоставления сумм (траншей) находятся в одном временном интервале, учет всех выдаваемых сумм осуществляется на одном лицевом счете соответствующего срока. Обязательства Банка по открытым кредитным линиям, неиспользованным кредитным линиям и “под лимит задолженности” отражаются на соответствующих внебалансовых счетах.
9. 12.6. Одновременно с предоставлением клиентам или банкам-корреспондентам кредитов в виде “овердрафта”, суммы неиспользованных лимитов по “овердрафту” отражаются во внебалансовом учете. При погашении кредита, в виде овердрафта, суммы неиспользованных лимитов кредитования во внебалансовом учете восстанавливаются. По истечении срока действия соглашения о кредитовании счета клиента или банка-корреспондента при недостатке средств на нем, внебалансовые счета, на которых отражаются суммы неиспользованных лимитов кредитования, закрываются.
9. 12.7. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по договору в день, являющийся согласно договору, датой погашения ссудной задолженности, сумма такой задолженности переносится в установленном порядке на отдельные счета учета просроченной задолженности.
10. 12.8. При отсрочке погашения предоставленных (размещенных) денежных средств или заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому срок действия договора увеличивается, суммы такой задолженности переносятся на счета по учету размещенных денежных средств с новым сроком погашения.

### **13. Формирование резервов на возможные потери**

- 13.1. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудную и приравненную к ней задолженность, а также резерв на возможные потери по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и прочим возможным потерям формируется централизованно головным офисом за счет средств, относимых на расходы головного офиса и филиалов Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности используется для покрытия непогашенной клиентами или банками ссудной задолженности по основному долгу. В целях покрытия непогашенных процентов, Банк формирует резерв на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям.

Списание с баланса безнадежной и/или проблемной для взыскания задолженности по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и

прочим возможным потерям и одновременное списание сформированного резерва производится в соответствии с порядком, утвержденным Правлением Банка.

- 13.2. Классификация рисков по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и прочим возможным потерям, осуществляется Департаментом кредитных рисков и Департамент стратегических рисков на основе нормативных требований Банка России. Ставки резервов рассматриваются и утверждаются Правлением Банка с периодичностью, определенной нормативными документами Банка России.
- 13.3. Оценка кредитного риска по элементам расчетной базы резерва производится не реже одного раза в квартал для корпоративных клиентов и ежемесячно для банков; классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва производится при возникновении оснований. Уточнение состава портфеля однородных ссуд, а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.
- 13.4. Уточнение размера резерва, вызванное изменением величины элементов расчетной базы, изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Если окончание месяца приходится на выходные или нерабочие праздничные дни, уточнение ранее сформированного резерва по элементам расчетной базы, выраженным в иностранной валюте, осуществляется по официальному курсу Банка России, установленному на последний рабочий день месяца.
- 13.5. Конкретные критерии, используемые Банком при анализе активов, а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию, регулированию и использованию резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и прочим возможным потерям содержатся в соответствующих документах, определяющих кредитную политику Банка и подходы к ее реализации.
- 13.6. Бухгалтерские проводки по созданию или изменению величины резерва в системе MIDAS осуществляются централизованно Департаментом бухгалтерского учета и отчетности на основании расчетов Департамента стратегических рисков. В системе FLEXCUBE бухгалтерские записи по формированию резервов осуществляются в автоматическом режиме, в соответствии с методологией формирования резервов, разработанной Департаментом стратегических рисков. Созданные резервы по соответствующим позициям отражаются соответственно по балансам головного офиса и филиалов.
- 13.7. Формирование (доначисление) резервов на возможные потери отражается в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов осуществляется в корреспонденции со счетом по учету доходов.
- 13.8. На основании оценки рисков возможных потерь по другим активам, исходя из принципов предусмотрительности и осторожности, Банк создает резервы общего характера, как предусмотренные, так и не предусмотренные нормативными документами Банка России.
- 13.9. Оценка риска по балансовым активам (вложения в ценные бумаги; средства, размещенные на корреспондентских счетах (субсчетах); требования кредитной организации по прочим операциям; требования по получению процентного дохода; прочие финансово-хозяйственные операции кредитной организации; прочее участие), по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера), по срочным сделкам осуществляется с момента, когда Банк отражает соответствующие требования и обязательства на балансовых и внебалансовых счетах.

По элементам расчетной базы резерва по условным обязательствам кредитного характера (кроме срочных и наличных сделок) оценка риска осуществляется с момента возникновения обязательств Банка по соответствующим финансовым инструментам, которые должны быть отражены на внебалансовых счетах.

По элементам расчетной базы резерва, определенным в качестве таковых на основании факторов (обстоятельств), перечисленных в гл. 6 Положения 283-П от 20.03.2006, оценка

- риска осуществляется с момента возникновения факторов (обстоятельств), свидетельствующих о возможности понесения Банком дополнительных расходов в будущем.
- 13.10. С целью равномерного формирования финансового результата текущего года, ежемесячно формируются резервы на выплату вознаграждений по итогам работы Банка за год, на выплату средств по пенсионному плану, ежеквартально формируются резервы на предстоящие расходы по выплате компенсаций в рамках долгосрочной программы поощрения менеджеров Банка. Резервы на предстоящие расходы учитываются на балансовом счете 60348.

#### **14. Пассивные операции Банка с ценными бумагами**

- 14.1. Банк выпускает процентные и дисконтные векселя с определенным сроком платежа. Вексель подписывают два члена Правления, либо два других должностных лица Банка, имеющие доверенности на подписание векселей Банка.
- 14.1.1. В случае если вексель, выписанный на определенный срок, не предъявлен к погашению в течение пяти рабочих дней после наступления этого срока, сумма погашения, по решению Департамента финансовых рынков (и письменному согласованию с начальником Юридического Департамента), может переводиться в депозит нотариусу. Если по истечении 3-х лет со дня наступления срока платежа вексель не предъявлен к погашению, сумма платежа по векселю списывается в доход Банка.
- 14.2. Векселя, выпущенные Банком, могут приниматься к погашению до наступления срока погашения. Сумма погашения при этом определяется Департаментом финансовых рынков. Полученная при досрочном погашении векселей дисконтная разница относится на доходы Банка одной суммой.
- 14.3. Банк осуществляет операции по выпуску (размещению) облигаций Банка в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом эмиссии.
- 14.4. Все выпущенные банком собственные ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости по срокам погашения.

#### **15. Учет операций с иностранной валютой**

- 15.1. Бухгалтерский учет операции ведется в той иностранной валюте, в которой производится отражение операции. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.
- 15.2. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.
- 15.3. Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте: 70603 – положительные разницы, 70608 – отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто.
- 15.4. Курсовые разницы, возникающие при проведении конверсионных операций, операций по покупке - продаже наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах 70601 по статье 12201 или 70606 по статье 22101, на отдельных лицевых счетах.
- 15.5. Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции, осуществляемые Банком за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции), отражаются путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.
- При этом срочные сделки купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные сделки в наличной и безналичной форме отражаются с использованием счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам» в установленном Банком России порядке.

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции, осуществляемые за счет и по поручению клиента, отражаются с использованием счетов 47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

- 15.6. Покупка-продажа иностранной валюты с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки «том» и «спот») отражается при заключении на счетах гл. Г раздела «Наличные сделки», где учитываются до наступления даты исполнения сделки. После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым балансовым счетам.
- 15.7. Покупка-продажа иностранной валюты с датой исполнения сделок более двух рабочих дней от даты ее заключения (срочные операции), отражается при заключении на счетах гл. Г раздела «Срочные сделки», где учитываются до наступления даты исполнения сделки. После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым балансовым счетам.
- 15.8. Бухгалтерские отчеты в системах MIDAS и FLEXCUBE формируются:
- в иностранной валюте;
  - в рублях по официальному курсу Банка России.

## **16. Периодичность распределения прибыли**

- 16.1. Решение о распределении прибыли принимается на годовом Собрании акционеров после утверждения финансовых результатов года. Прибыль распределяется один раз в год.
- 16.2. Не менее 5 процентов прибыли (за счет прибыли после налогообложения) должно быть направлено на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 15% от размера Уставного капитала). Использование резервного фонда осуществляется в соответствии с отдельным Положением.
- 16.3. Прибыль может быть использована на выплату дивидендов.
- 16.3.1. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка. Размер минимального дивиденда по привилегированным акциям должен гарантироваться.
- 16.3.2. Дивиденды начисляются в соответствии с решением Общего собрания акционеров по итогам года в период реформации баланса. По решению Совета директоров Банка дивиденды могут начисляться и выплачиваться в течение года. Дивиденды выплачиваются в сроки, установленные Собранием акционеров.
- 16.3.3. Согласно действующему налоговому законодательству дивиденды, начисленные по акциям, облагаются налогом у источника выплаты.
- 16.4. После утверждения на общем годовом собрании акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, производится реформация баланса. Образовавшийся остаток отражается на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» или 10901 «Непокрытый убыток»

## **17. Учет операций доверительного управления**

- 17.1. Объектом доверительного управления для Банка, если он выступает в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на праве собственности.
- 17.2. Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества Банка и ведется на отдельном балансе. Данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности, по нему ведется самостоятельный учет.
- 17.3. Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него Банку. Осуществляя доверительное управление имуществом, Банк вправе совершать в отношении этого имущества в соответствии с договором управления любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя.

- 17.4. Банк ежеквартально начисляет доходы в пользу выгодоприобретателя от имущества, переданного в доверительное управление, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного периода и ежеквартально сообщает выгодоприобретателю о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.
- 17.5. Периодичность определения финансовых результатов от операций доверительного управления и от распределения прибыли и перечисления ее учредителям доверительного управления регулируется также и самим договором доверительного управления и должна быть увязана с учетной политикой предприятий, выступающих в роли учредителей доверительного управления.
- 17.6. Бухгалтерский учет по каждому договору доверительного управления осуществляется подразделениями, администрирующими соответствующие договоры. Сводный балансовый отчет и балансовые отчеты по каждому договору доверительного управления составляются Департаментом бухгалтерского учета и отчетности.

## **18. Учет расчетов по налогам**

- 18.1. Исчисление и уплата сумм налогов и сборов осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства РФ.
- 18.2. Расчет налогов и сборов осуществляется Банком централизованно головным офисом в соответствии с внутренними документами Банка.
- 18.3. Налоги и сборы начисляются головным офисом не позднее сроков, установленных законодательством РФ для их уплаты. Для налогов, по которым предусмотрены авансовые расчеты, начисление и уплата осуществляется авансовыми платежами, по срокам, предусмотренным налоговым законодательством РФ, с корректировкой по фактическим результатам на основании расчетов.
- 18.4. Уплата налогов в Федеральный бюджет осуществляется головным офисом в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ.
- 18.5. Перечисление налогов в бюджет субъектов РФ осуществляется самостоятельно филиалами и головным офисом в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ.
- 18.6. Банк ведет учет доходов, связанных с операциями, облагаемыми НДС, отдельно от других доходов. По операциям, облагаемым НДС, Банк в установленном порядке выставляет счета-фактуры, ведет (в филиалах и в головном офисе) книги покупок и книги продаж.
- 18.7. При начислении доходов по операциям, облагаемым НДС, одновременно начисляется НДС, подлежащий получению, рассчитанный в соответствии с Налоговым кодексом. Для этого открываются отдельные лицевые счета «НДС, начисленный к получению» на балансовом счете 60309. На счете «НДС, начисленный к получению» суммы учитываются до даты их фактической оплаты. В день оплаты происходит перенос суммы НДС с лицевого счета «НДС, начисленный к получению» на лицевой счет «НДС полученный» в размере, подтвержденном счетом-фактурой.
- 18.8. Накопленный в филиалах «НДС полученный» на 1 число каждого месяца должен быть отражен на отдельном счете. Перевод сумм «НДС полученного» на баланс головного офиса и перечисление в бюджет осуществляется централизованно головным офисом ежеквартально.
- 18.9. При начислении расходов по операциям, облагаемым НДС, одновременно начисляется НДС, подлежащий уплате. Для учета начисленного НДС уплаченного, отдельный лицевой счет не открывается. На счете «НДС уплаченный» учитываются суммы до даты фактической оплаты. В день оплаты сумма НДС относится на расходы Банка.
- 18.10. НДС, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, к которому он относится.  
В последний рабочий день месяца сумма НДС уплаченного, приходящаяся на этот месяц списывается со счетов по учету расходов будущих периодов на соответствующие статьи расходов отчетного периода.
- 18.11. Для осуществления учета НДС уплаченного используется балансовый счет 60310, на котором открываются следующие лицевые счета:
- по приобретенным материальным ценностям производственного характера,
  - по приобретенным материальным ценностям непроизводственного характера,

- по полученным работам, услугам, облагаемым НДС,
- по полученным услугам на рынке ценных бумаг.

НДС, уплаченный головным офисом Банка по товарам и услугам за филиалы, учитывается на счете 60310 головного офиса Банка.

## **19. Ведение учета и формирование отчетности с помощью программных систем MIDAS и FLEXCUBE**

19.1. Бухгалтерский учет в Банке ведется с помощью многофункциональных автоматизированных систем «MIDAS» и «FLEXCUBE», а также дополнительных программ (систем аналитического учета) для целей аналитического учета. Операции, отраженные по счетам в системах аналитического учета переносятся в MIDAS или FLEXCUBE на ежедневной основе.

19.1.1. Поддержание базы данных, необходимое для осуществления учета в соответствии с изложенными выше принципами, осуществляется Департаментом информационных технологий и Департаментом бухгалтерского учета и отчетности. Поддержание отдельных параметров системы осуществляется другими подразделениями Банка по их функциональным обязанностям (Приложение № 1). Любые изменения базы данных, касающиеся учета, подлежат утверждению Главным бухгалтером банка или его заместителем.

19.1.2. Схемы бухгалтерских проводок по видам операций устанавливаются непосредственно в базе данных MIDAS или FLEXCUBE (меню DSTP, ACKS), в системах аналитического учета или путем создания алгоритма интерфейсной проводки – для систем аналитического учета и для передачи данных из системы в систему.

19.2. Для составления отчетов по правилам, установленным Банком России, каждому лицевому счету MIDAS и FLEXCUBE автоматически присваивается номер лицевого счета согласно «Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях».

## **20. Учет межфилиальных операций**

20.1. По организационной структуре Банк имеет в своем составе отделения и филиалы.

20.2. Отделения головного офиса (филиалов) все расчеты производят через корреспондентские счета головного офиса (филиалов). Расчеты отделения с другими отделениями, филиалами Банка проводятся также через головной офис (филиал). Все операции отделений отражаются в ежедневном балансе головного офиса (филиала). Отдельного баланса отделения не составляют.

20.3. Бухгалтерский учет операций головного офиса и филиалов ведется в системах MIDAS и FLEXCUBE раздельно. Расчеты между филиалами и головным офисом отражаются по счетам межфилиальных расчетов (Interbranch accounts) в автоматическом режиме. Ежедневно выводится единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов Банка, видов валют. С этой целью бухгалтерской проводкой перечисляется меньшее сальдо на счет с большим сальдо.

20.4. При формировании лицевых счетов отделений и филиалов указывается номер отделения или филиала в соответствующих разрядах лицевого счета.

20.5. Порядок расчетов с филиалами и отделениями определен отдельными внутрибанковскими Порядками и Правилами.

20.6. Балансовые отчеты формируются как консолидированные, так и отдельно по головному банку и по каждому филиалу.

20.7. К внутрибанковским операциям, учет которых производится централизованно, относятся:

- начисление и выплата заработной платы сотрудникам,
- начисление и перечисление налога на доходы физических лиц,
- начисление и перечисление единого социального налога,
- регулирование резервов на возможные потери.

20.7.1. Расчет заработной платы, причитающийся сотрудникам головного офиса и филиалов, осуществляется централизованно. В установленные «Коллективным договором» сроки централизованно заработная плата начисляется на счета сотрудников за счет

соответствующих расходов головного офиса и филиалов. Одновременно, в качестве первичного документа бухгалтерского учета, в филиалы направляется в электронной форме ведомость расчета заработной платы за отчетный месяц, которая заверяется Управляющим и Главным бухгалтером филиала.

- 20.7.2. Для сведения каждого сотрудника головного офиса и филиалов централизованно формируются расчетные листки сотрудников, которые направляются соответствующим филиалам.
- 20.7.3. Для формирования архива начисленной заработной платы в конце отчетного года централизованно формируется лицевая карточка каждого сотрудника. Лицевые карточки сотрудников филиалов направляются в соответствующий филиал в электронном виде.
- 20.7.4. Первичные документы, сопровождающие проводки по отражению в бухгалтерском учете указанных операций формируются соответственно:
- начисление и выплата заработной платы сотрудникам – в филиале,
  - начисление и перечисление налога на доходы физических лиц – в филиале,
  - начисление и перечисление единого социального налога – в филиале,
  - регулирование резервов на возможные потери – в головном офисе.

## **21. Годовой отчет**

21.1. В соответствии с Уставом Банка и нормативными документами Банка России по итогам деятельности за год составляется годовой бухгалтерский отчет.

21.1.1. В состав годового бухгалтерского отчета включаются

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты;
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету;
- Пояснительная записка.

21.2. В установленные Уставом сроки акционерам направляются годовая бухгалтерская отчетность, составленная по МСФО, а также отчетность, составленная в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

21.3. К событиям после отчетной даты (СПОД) относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

21.3.1. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, являются корректирующими бухгалтерский учет, то есть отражаются в нем и оказывают воздействие на сумму отдельных статей баланса.

21.3.2. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

21.3.3. К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность в отчетном году, могут быть отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком;
- обнаружение в ходе аудиторской проверки после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств.



21.3.4. Ежегодно при подготовке к составлению годового бухгалтерского отчета утверждаются приказом по Банку:

- конкретный перечень событий после отчетной даты, подлежащих отражению в бухгалтерском учете;
- порядок и сроки отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

21.4. Срок составления годового бухгалтерского отчета должен предшествовать сроку вынесения заключения по аудиторской проверке. Оформление всех документов должно быть завершено не позднее тридцати дней до даты проведения общего годового собрания акционеров.

## **22. Учет уставного капитала**

22.1. Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

22.2. По решению Общего собрания акционеров возможно увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций. Распределение акций среди акционеров осуществляется по данным реестра на день, указанный в решении о выпуске ценных бумаг.

Размещение акций дополнительного выпуска должно быть закончено по истечении одного года с даты начала эмиссии, эти акции должны быть оплачены в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении, но не позднее одного года с момента их приобретения (размещения).

22.3. Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с выпуском дополнительных акций, производится следующим образом:

- в случае если решением о выпуске дополнительных акций предусмотрено использование накопительного счета со специальным режимом для аккумулирования средств в валюте РФ, поступающих в оплату акций, то средства, поступившие на накопительный счет на основании выписки по счету, отражаются по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»;
- в случае если решением о выпуске дополнительных акций не предусмотрено использование накопительного счета, то средства, поступающие на корреспондентский счет Банка или перечисляемые со счетов учредителей, открытых в Банке, в оплату акций в валюте РФ отражаются по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»;
- оплата акций учредителями – нерезидентами в иностранной валюте может осуществляться со счетов, открытых в Банке, в других уполномоченных кредитных организациях – резидентах или банках-нерезидентах. Поступившие средства отражаются по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»;
- после регистрации отчета об итогах выпуска все средства, поступившие в оплату акций, приходятся на счета по учету уставного капитала.
- Одновременно операции по выпуску акций отражаются в депозитарном учете.

22.4. Учет операций с собственными акциями ведется в соответствии с Инструкцией Банка России от 10.03.2006г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» и с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 года № 302-П

22.5. Банк может выкупить собственные акции в случае: принятия решения общим собранием акционеров об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций, реорганизации Банка по требованию акционеров о выкупе у них акций, в других случаях, предусмотренных законодательством. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров, ведется на лицевом счете 10501 по номинальной стоимости.

**Перечень подразделений, ответственных за поддержание базы данных MIDAS**

**Департамент бухгалтерского учета и отчетности:**

Рабочий план счетов ЮниКредит Банка  
Типовые проводки для различных видов операций (Account keys)  
Виды операций (Deal type/subtypes)  
Коды MIDAS по доходам и расходам (BSPL codes)  
Описание автоматических проводок  
План счетов ЦБ РФ и его взаимосвязь с кодами MIDAS  
Коды ЦБ РФ по доходам и расходам и их взаимосвязь с кодами MIDAS  
Официальные курсы валют на текущую дату  
Коды Нostro-счетов

**Департамент информационных технологий:**

Установочные параметры системы  
Коды валют (Currencies enquiry)  
Коды отделений и филиалов Банка  
Коды подразделений Банка  
Изменяемые параметры для проводок, которые система создает автоматически (без каких-либо действий со стороны пользователей)

Данные о выходных и праздничных днях  
Типы автоматически генерируемых платежных сообщений

**Департамент корпоративных клиентов:**

Коды кураторов клиентов (Account officers)  
Коды клиентов (включая данные о клиентах)  
Коды типов клиентов  
Лицевые счета клиентов  
Процентные ставки по лицевым счетам клиентов

**Департамент финансовых услуг:**

Коды кураторов банков-корреспондентов (Account officers)  
Коды банков-корреспондентов (включая данные о клиентах)  
Коды типов банков-корреспондентов  
Лицевые счета банков-корреспондентов  
Процентные ставки по лицевым счетам банков-корреспондентов

**Департамент розничных продаж и частного банковского обслуживания:**

Коды клиентов - физических лиц (включая данные о клиентах)  
Лицевые счета клиентов - физических лиц  
Процентные ставки по лицевым счетам клиентов - физических лиц

**Департамент банковских операций:**

Коды организаций-посредников по операциям на финансовом рынке

**Департамент кредитных рисков:**

Величина лимитов на операции с определенными контрагентами  
Коды комиссий по кредитным операциям

**Департамент стратегических рисков**

Коды стран и регионов  
Величина лимитов на операции с контрагентами-резидентами определенных стран и регионов.

## **Перечень подразделений, ответственных за поддержание базы данных FLEXCUBE**

### **Департамент бухгалтерского учета и отчетности:**

Главная книга ЮниКредит Банка в соответствии с РПБУ и IFRS  
Настройка схемных кодов для взаимосвязи Плана счетов ЦБ РФ с GL- кодами IFRS  
Справочник символов ОПУ по статьям доходов и расходов  
Транзакционные коды и транзакционные группы (виды операций)  
Типовые схемы проводок для различных видов продуктов  
Настройка в системе глобальных учетных процедур: переоценки, переноса доходов и расходов на счета финансового результата, парности счетов  
Типы форм собственности (CB Customer Types)  
Коды стран и валют  
Официальные курсы валют на текущую дату  
Контроль (авторизация) открытия в системе филиалов и отделений.

### **Департамент информационных технологий:**

Основные параметры системы (Bank Parameters->General Parameters)  
Коды отделений и филиалов Банка  
Коды подразделений Банка  
Пользователи системы, уровни доступа, другие настройки безопасности  
Процедура закрытия операционного дня  
Системные продукты для текущих счетов, вкладов, карточных счетов, банковских карт, кредитных сделок, кассовых операций.  
Коды городов КЛАДР  
Коды типов документов, удостоверяющих личность  
Коды ОКАТО  
Коды ИФНС России  
Коды валютных ценностей  
Настройки транзитных счетов  
Коды касс  
Коды используемых карточных платёжных систем  
Кассовый план ЦБ РФ  
Изменяемые параметры для проводок, которые система создает автоматически (без каких-либо действий со стороны пользователей)  
Данные о выходных и праздничных днях (календарь)  
Справочник БИК  
Коды SWIFT  
Форматы выходных форм

### **Департамент корпоративных клиентов при поддержке ЦК FLEX CUBE:**

Коды типов клиентов  
Коды категорий клиентов

### **Департамент финансовых услуг:**

Коды кураторов банков-корреспондентов заполняются сотрудниками Отдела кор. отношений УФУ при вводе нового клиента в систему FCC  
Коды банков-корреспондентов присваиваются автоматически при введении сотрудником УФУ данных о новом клиенте

Отдел кор. отношений несет ответственность за открытие корреспондентских счетов в системе в FCC, а также за установление процентных ставок по ним

Лицевые счета банков-корреспондентов  
Процентные ставки по лицевым счетам банков-корреспондентов

**Департамент розничных продаж и частного банковского обслуживания при поддержке ЦК FLEX CUBE:**

Коды типов клиентов - физ. лиц  
Кода категорий клиентов - физ. Лиц  
Лицевые счета клиентов

**Департамент банковских операций:**

Коды организаций-посредников по операциям на финансовом рынке

**Департамент кредитных рисков:**

Величина лимитов на операции с определенными контрагентами  
Коды комиссий по кредитным операциям

**Департамент стратегических рисков**

Величина лимитов на операции с контрагентами-резидентами определенных стран и регионов

**Управление карточного бизнеса**

Справочник БИН-ов карт, по которым не предусмотрено Тарифами Банка взимание комиссии за выдачу наличных в POS-терминалах.

**Управление по контролю за соблюдением требований Базельского комитета**

Коды ОПФ  
Коды ОКВЭД

**Департамент финансового планирования и контроля**

Коды MIS

**Управление финансового мониторинга**

Перечень государств (территорий), предусмотренный статьей 6 Федерального закона №115-ФЗ  
Коды видов операций, подлежащих обязательной отчетности в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ  
Коды клиентских групп риска  
Коды видов деятельности клиентов, влияющих на присвоение группы риска