

# 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	14
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	17
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	17
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	17
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	<b>18</b>
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	18
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	19
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	20
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	21
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	21
2.5.1. Кредитный риск	21
2.5.2. Страновой риск	22
2.5.3. Рыночный риск	23
2.5.3.1. Фондовый риск	23
2.5.3.2. Валютный риск	23
2.5.3.3. Процентный риск	23
2.5.4. Риск ликвидности	24
2.5.5. Операционный риск	24
2.5.6. Правовые риски	25
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	25
2.5.8. Стратегический риск	26
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	26
<b>III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте</b>	<b>27</b>
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	27
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	27
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	28
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	31
3.1.4. Контактная информация	34

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	34
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	34
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	34
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	34
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	34
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	35
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	35
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	36
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	40
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	50
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>52</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	52
4.1.1. Прибыль и убытки	52
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	52
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	52
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	52
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	52
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	52
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	52
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	52
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	53
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>	<b>56</b>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	56
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	59
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	75
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	75
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	77
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	79

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	79
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	81
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	81
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	81
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	82
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	83
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	83
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	84
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	89
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	89
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	90
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	90
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	92
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	92
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	93
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	93
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	93
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	94
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	94
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	94
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	95

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	<b>95</b>
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	<b>96</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>98</b>
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	<b>100</b>
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	<b>100</b>
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	<b>104</b>
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	<b>110</b>
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	<b>110</b>
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	<b>111</b>
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	<b>123</b>
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	<b>125</b>
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	<b>125</b>
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	<b>125</b>
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	<b>125</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>126</b>
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	<b>126</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>132</b>
8.10. Иные сведения	<b>138</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 Наблюдательного Совета	1951
2. Карло Марини	1968
3. Роберто Никастро	1965
4. Роберт Задразил	1971
5. Эдуардо Спеццотти	1953
6. Штефан Винкельмайер	1967
7. Федерико Гиззони	1955

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Алексеев Михаил Юрьевич, Председателя Правления	1964
2. Конрад Козик	1970
3. Розинский Иван Анатольевич	1968
4. Иссопов Эдуард Александрович	1966
6. Жуков-Емельянов Кирилл Олегович	1970
6. Андреас Гшвенгер	1970

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Алексеев Михаил Юрьевич, Председателя Правления	1964

**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. Кукуевицкого, 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
WACHOVIA BANK N.A. INTERNATIONAL	WACHOVIA BANK	11 PENN PLAZA, 4TH FLOOR NEW YORK, NY 10001 U.S.A.	-	-	-	30114840800013097607	2000193005842	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 30114978600013101937	20006701035530 15960-47623 180430-7062	Ностро 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 pour L'Europe du Nord	BCEN- Eurobank	79-81 Boulevard Haussmann-75382 Paris Cedex 08	-	-	-	30114840600010000473	00761006	Ностро
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 AG	DEUTSCHE BANK AG	Taunusanlage, 12, 60325, Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978600010236753	10094984520000	Ностро
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 Банк		Донецк, 340000 ул. Университетская, 2а	-	-	-	30114980400012022438	16006804559001	Ностро
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		Vijaya Building, 17, Barakhamba road, New Delhi-110001, India	-	-	-	30114C44700012022450	09001000035	Ностро
Международный Банк Азербайджана, Баку		370005, Азербайджан, 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 договоры 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 аудитором 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 составил 11 000 000 рублей (в т.ч. 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: 16.01.2013 (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 составил 320 тыс. долларов США (в.т.ч. 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.**

В отчете за 4-й квартал 2008 года информация не раскрывается.

**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**

В отчете за 4-й квартал 2008 года информация не раскрывается.

### 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 Кредитаншталь АГ	631 678 600 руб. /21,5 млн. долл. США	01.07.2011	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитаншталь АГ	249 733 400 руб. /8,5млн. долл. США	01.07.2011	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитаншталь АГ	146 902 000 руб /5,0 млн. долл. США	11.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ДЕГ-Дойче Инвестицион- зунд Энтвиклунгс гезельшафт МБХ	828 822 000 руб /20,0 млн. евро	16.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитаншталь АГ	293 804 000 руб /10,0 млн долл. США	11.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Европейский банк реконструкции и развития	293 804 000 руб /10,0 млн долл. США	11.02.2011	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Европейский банк реконструкции и развития	587 608 000 руб /20,0 млн долл. США	11.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ФМО, Нидерланды	621 616 500 руб /15,0 млн евро	16.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Финиш Фанд, Финляндия	58 760 800 руб /2 млн. долл. США	11.02.2011	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Финиш Фанд, Финляндия	207 205 500 руб. /5 млн. евро	16.01.2012	Без просрочки	-
Кредитная сделка	ЗАО Сургутнефтегаз банк	11 752 160 000 руб./400 млн. долл. США	21.02.2006/ 21.02.2006	Без просрочки	-

Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	881 412 000 руб./ 30 млн. долл. США	22.11.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ	881 412 000 руб./ 30 млн. долл. США	18.02.2013	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ	1 469 020 000 руб./ 50 млн. долл. США	05.08.2013	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	1 469 020 000 руб./ 50 млн. долл. США	14.11.2013	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Банк Австрии Кредитанштальт АГ	2 938 040 000 руб./ 100 млн. долл. США	18.06.2014	Без просрочки	-
Субординированный кредит	АО UniCredit CAIB AG	4 144 110 000 руб./ 100 млн. Евро	20.11.2017	Без просрочки	-
Субординированный кредит	АО UniCredit CAIB AG	4 144 110 000 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 01.01.2009 составили 36 974 532 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 промышленности и народного 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.

В свете разворачивающегося финансового кризиса ЮниКредит Банк особенно консервативно подходит к кредитованию новых клиентов, не имеющих кредитной истории в Банке. В каждом отдельном случае Банк тщательно анализирует планы компании по ликвидности, долговую нагрузку и график рефинансирования кредитов. С существующими заемщиками Банк проводит встречи и переговоры для выработки совместной стратегии по преодолению последствий финансового кризиса.

Результатом такого взвешенного и консервативного подхода, а так же ежедневного мониторинга кредитного портфеля является его хорошее качество с долей просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле ниже 1%.

Особенно пристальное внимание ЮниКредит Банк уделяет проблеме «плохих» кредитов, которые в среднесрочной перспективе могут стать источником нестабильности в банковской системе. Это крайне актуально в условиях финансовой нестабильности и ограничения ликвидности.

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, так как существование такого механизма является залогом будущего роста.

### **2.5.2. Страновой риск**

В настоящее время финансовый кризис затрагивает все мировое финансовое сообщество и вероятность неисполнения обязательств контрагентов из других государств, равно как и обязательств резидентов становится выше. Традиционно для России существенными факторами, влияющими на страновой риск, являются возможное продолжение падения цен на нефть и нефтепродукты (формирующие более половины российского экспорта), а также девальвация рубля по отношению к доллару (возможная как на фоне роста стоимости бивалютной корзины, так и при стабильной ее стоимости). 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 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 форварды 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 (pricing 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, невозможность продления депозитов крупных клиентов и др.). Ежедневно строится прогноз обязательных нормативов ликвидности Банка на срок до 1 месяца, прогноз потоков платежей (cash flows). Структурная ликвидность банка и эволюция различных источников фондирования анализируется в квартальных планах фондирования, утверждаемых Комитетом по управлению активами и пассивами ЮниКредит Банка; нормативы и ежедневные лимиты ликвидности отслеживаются Казначейством и обсуждаются Комитетом на еженедельной основе. Установлены внутренние ограничения значений нормативов, более жёсткие по сравнению с регуляторными. Еженедельно 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 40% баланса) (б) депозиты и счета других банков (30%) (в) депозиты и счета физических лиц (~5%), (г) средства финансовых институтов (~10%), (г) заимствования в форме облигаций (~1%). 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 4% баланса) рассматриваются в качестве альтернативных источников ликвидности для использования под операции РЕПО или продажи (в случае необходимости).

Принимая во внимания 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 случае внезапного сокращения других источников фондирования.

В нынешней кризисной ситуации в качестве дополнительного источника ликвидности используются заимствования средств Центрального Банка и Министерства Финансов России. Для осуществления этих операций ведется мониторинг изменений в нормах и инструкциях ЦБ и МинФина и подготавливается необходимая документация.

На конец 2008 года норматив Н2 (мгновенная ликвидность) составил 185,36 % (при требуемом значении > 15%), норматив Н3 (текущая ликвидность) — 89,36 % (при требуемом значении > 50%), норматив Н4 (долгосрочная ликвидность) — 86,35 % (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. Управлением операционных рисков совместно с другими уполномоченными подразделениями Банка реализуется контроль доступов к информационным ресурсам Банка. Управлением операционных рисков ведется база данных по операционным ошибкам /убыткам. Управление 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 ЮниКредит 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 условиями рынка.

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

#### **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	Федеральная служба по финансовым рынкам
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	Федеральная служба по финансовым рынкам
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	Федеральная служба по финансовым рынкам
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	Федеральная служба по финансовым рынкам
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	Федеральная служба по финансовым рынкам
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	1190
Дата получения	27.05.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта
Номер лицензии	60
Дата получения	01.10.2008
Орган, выдавший лицензию	Федеральная Таможенная Служба Российской Федерации
Срок действия лицензии	01.10.2009
Вид лицензии	Лицензия на осуществление обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	ЛЗ № 0015166
Дата получения	16.05.2008
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	16.05.2013
Вид лицензии	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств

Номер лицензии	ЛЗ № 0015167
Дата получения	16.05.2008
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	16.05.2013
Вид лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации.
Номер лицензии	ЛЗ № 0015165
Дата получения	16.05.2008
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	16.05.2013

### 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» (правопреемник «Мерита Банк Плс» ), его доля возросла до 22,4 %.

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

*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 01.01.2009 открыто 12 иногородних филиалов (из них два филиала зарегистрированы Банком России, но по состоянию на 01.01.2009 еще не функционировали), 13 представительств в Российской Федерации и одно представительство за границей.

**Новые филиалы и представительства в 4-м квартале 2008 года не открывались.**

## **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 января 2009 года:

Доход от банковских операций и других сделок	52,7	%
В том числе:		
- процентный доход	32,76	%
- другие доходы от банковских операций и других сделок	19,94	%
Операционные доходы	47,07	%
Прочие доходы	0,23	%

***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 четвертом квартале 2008 года доходы Банка выросли по сравнению с третьим кварталом 2008 года на 78 %.

Рост доходов от банковских операций и других сделок составил 56 %;

Операционные доходы выросли на 112 %;

Прочие доходы выросли на 165 %;

Сравнительный анализ структуры доходов за четвертый квартал 2008 года с аналогичным периодом 2007 года не производится по причине изменения структуры 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 развития деятельности ЮниКредит Банка на 2009 г. его приоритетными направлениями являются: сохранение рыночной доли на банковском рынке на уровне 2008 года в условиях глобального экономического спада и оптимизация бизнес процессов банка. Особое внимание будет уделено расширению 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, металлургия.

В первой половине 2009 г. планируется завершить открытие 3 региональных филиалов Банка на базе действующих представительств, обеспечивающих выполнение полного спектра услуг, предлагаемых Банком. Одновременно с этим будет осуществлен ввод новых отделений

в Москве и Санкт-Петербурге, строительство которых было начато ранее. Это позволит расширить клиентскую базу и улучшить условия обслуживания клиентов банка. Кроме того, Банк планирует повысить эффективность бизнес-процессов, связанных с обслуживанием клиентов, реализацией банковских продуктов и услуг и управлением ресурсами. Большое внимание будет уделено вопросам оптимизации расходов Банка.

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

В 2009 г. ожидается увеличение доходов в основном за счет планируемого увеличения объемов кредитного портфеля. Также большое внимание будет уделяться укреплению пассивной базы за счет привлечения средств как юридических, так и физических лиц.

К концу 2009 года общее число клиентов физических лиц должно составить порядка 710 000 человек. Банк планирует увеличить к концу года количество банкоматов до 1390, часть которых будет иметь функцию приема наличных денег.

Увеличение количества обслуживаемых предприятий малого и среднего бизнеса и региональных клиентов обеспечит дополнительное получение комиссионных доходов от операций с этими клиентами, в первую очередь по кредитным операциям. Планируется, что к концу 2009 года в банке будет обслуживаться более пятнадцати тысяч 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 различных структур данной организации.

Директор Департамента депозитарных услуг Васильева В.В. является членом Совета Директоров. Начальник управления депозитарного обслуживания Кудряева Э.Р. является членом Комитета депозитариев. Начальник отдела контроля, статистических данных и билинга Копытина М.В. участвует в работе 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.

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 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.

Директор Департамента депозитарного обслуживания является членом Совета Директоров.

Начальник Управления депозитарного обслуживания Банка Кудряева Э.Р. является членом

комитета по депозитарному обслуживанию.

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

Директор Департамента по управлению активами и пассивами 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	103009, Москва, ул. Большая Дмитровка, д. 5/6 стр.2	
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 законодательством;</p> <p>- поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация</p>	

	презентаций; - 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; - представление торговых, правовых, коммерческих экспортно-импортных, финансовых, инженерно-консультационных и других услуг;
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:**

<b>ФИО</b>	<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%
<b>ФИО</b>	<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%
<b>ФИО</b>	<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%
<b>ФИО</b>	<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	ЗАО «ММБ-Лизинг»
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	<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 –	0%

эмитента	
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 "ЮниКредит Лизинг"</b>
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ЮниКредит Лизинг"
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	Алексеев Михаил Юрьевич
Год рождения	1964

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 (Председатель)</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>Шабалин Дмитрий Владимирович</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>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. Долгоруковская, 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: 01.01.2009		
Здания	4 860 590	1 608 156
Жилье	92 466	41 724
Компьютерная техника	453 574	329 568

Оборудование, мебель	1 521 670	819 012
Автомобили	118 555	62 791
Земля	26 163	17 548
Прочие основные средства	4 584	0
Итого	7 078 435	2 879 495

***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: 01.01.2009

В 2008 году переоценка не производилась.

Здания, жилье	3 658 580	2 491 476	4 076 379	2 765 889	29.03.07
Итого:	3 658 580	2 491 476	4 076 379	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**

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

В отчете за 4-й квартал 2008 года не раскрывается.

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

В отчете за 4-й квартал 2008 года не раскрывается.

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

В отчете за 4-й квартал 2008 года не раскрывается.

##### **4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

В отчете за 4-й квартал 2008 года не раскрывается.

##### **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 был начат полный перевод на новую платформу розничного бизнеса, который будет продолжен в следующем году.

*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 мировой кризис оказывает свое негативное влияние на все сегменты российской экономики: ускоряются инфляционные процессы, обесцениваются валютные накопления, повышается волатильность рубля. Наблюдается серьезное замедление и даже спад производства и инвестиционной активности.

Среди основных факторов, ухудшивших ситуацию в банковском секторе стали снижение котировок ценных бумаг, отток средств населения, ограничение возможностей заимствований с международных рынков и сужение ликвидности. Однако, высокие темпы роста, наблюдавшиеся в банковской системе России в последние несколько лет и первой половине 2008 года, позволяют прогнозировать достаточно высокие показатели данного сектора экономики по итогам года. Так, рост совокупных активов банков за 11 месяцев 2008 года составил около 28%.

Правительство и Банк России продолжают предпринимать целый комплекс мер, направленных на стабилизацию финансового сектора. Вливания ликвидности, расширение возможностей ломбардного кредитования, оказание прямой финансовой помощи банкам пока позволяют избежать серьезных негативных последствий.

К основным тенденциям, которые определяют состояние банковской системы России в настоящий момент следует отнести:

- *Замедление развития сектора розничных банковских услуг*

Несмотря на то, что данный сегмент рынка по-прежнему далек от насыщения, недостаток ликвидности, уменьшение реальных доходов населения и переоценка рисков заставляет банки свертывать программы розничного кредитования. Темпы роста розничного кредитования в 2009 году составят порядка 36% против 57% годом ранее и, согласно прогнозам, продолжат замедляться в ближайшем будущем. Рост депозитов физических лиц замедлится с 36% в 2007 до 10% в 2009 году.

- *Снижение темпов роста коммерческого кредитования,*

Затруднение доступа к международному рынку капитала привело к замедлению роста коммерческого кредитования. Если в 2007 году рост кредитования составил 53%, то по итогам 2009 года этот показатель вряд ли превысит 35%. Одним из положительных аспектов сложившейся ситуации может стать уменьшение доли иностранных обязательств в общих активах российских банков.

- *Замедление роста доходности банковского бизнеса*

Потери банков по торговым операциям и отрицательная переоценка ряда активов стали основной причиной снижения доходности банковского бизнеса в 2008 году. Ожидается, операционные доходы банковского сектора в 2009 г. вырастут на 20% по сравнению с 37% в 2007 г. С большой долей уверенности можно предположить, что данная тенденция сохранится в среднесрочной перспективе.

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

Концентрация в банковском секторе России продолжит расти и, скорее всего, темпы ее роста ускорятся. Но теперь главным побудительным мотивом этого процесса будет поглощение мелких и средних банков крупными финансовыми институтами (преимущественно государственными). В ближайшее время резко увеличилось количество сделок слияния-поглощения. Только за сентябрь-декабрь 2008 года произошло не менее 17 подобных сделок.

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

Результаты деятельности ЗАО ЮниКредит Банк в целом соответствуют основным тенденциям в развитии российского банковского сектора. В то же время, ряд показателей Банка демонстрирует значительно лучшую динамику, чем общеотраслевые. Так, например, активы банка за 11 месяцев 2008 года выросли на 57,8%, в то время как активы всего банковского сектора увеличился на 28%. При этом, кредиты корпоративным клиентам увеличились на 70,4%, объем розничного кредитования возрос на 82,7% (40% в целом по банковскому сектору).

Успешная деятельность Банка обусловлена 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 банки с иностранным участием (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.
- Четкая стратегия развития в рамках международной Группы
- 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 региональной сети.

Банк имеет хорошую инфраструктуру в наиболее перспективных регионах России и продолжает свою экспансию на этом фронте. Всего по состоянию на конец 2008 года ЗАО ЮниКредит Банк имел 12 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.

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

В настоящее время к основным рискам следует отнести:

- Мировой финансовый кризис и вызванная им нестабильность во всех секторах экономики
- Недостаток ликвидности и снижение уровня доверия в банковской системе
- Нестабильность валютных рынков, возросший риск ослабления рубля
- Рост оттока капитала из страны в связи с неблагоприятной конъюнктурой мировых сырьевых рынков

Следует, однако, отметить, что качество управления рисками, структура акционеров и хорошая диверсификация бизнеса по основным направлениям деятельности, без сомнения

позволят Банку минимизировать вышеуказанные риски.

***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..
- Постоянный мониторинг качества кредитного портфеля.
- 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.
- Консервативная политика управления ликвидностью.

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

ЗАО ЮниКредит Банк является частью одной из лидирующих финансовых групп Европы с активами свыше 1,060 млрд.евро, что делает его одним из наиболее устойчивых банков России в условиях глобального финансового кризиса. Доступ к ресурсам группы способствует более активному и успешному развитию бизнеса.

В октябре 2008 года Совет Директоров Группы ЮниКредит предпринял шаги по укреплению капитала Группы. Данные действия помогут компании повысить к концу года ключевой коэффициент капитала первого уровня до 6,7% и позволят Группе сохранить устойчивость в нынешней неспокойной финансовой ситуации.

Хорошо сбалансированный и дивесифицированный бизнес Группы и ЗАО ЮниКредит Банк в частности, позволил не вносить значительные изменения в 3-х летний план развития бизнеса, предусматривающий темпы роста, значительно превышающие средние по отрасли. Долгосрочный рейтинг Банка от агентства Standard and Poors' находится на уровне BBB. Данный рейтинг имеют банки, связанные с государством, и банки с иностранным участием, которые в меньшей степени подвержены влиянию сложной операционной среды и имеют большую финансовую гибкость вследствие позитивного влияния фактора собственности.

***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 Наблюдательного Совета
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:

**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, Россия	Член Наблюдательного Совета
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 – 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)	0

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
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 Наблюдательного Совета
17.07.2007	Юни Кредит С.п.А.	Заместитель Председателя Правления, Глава блока розничного бизнеса
09.07.2008	Ассоциация банков Италии	Член Совета Директоров и Исполнительного комитета
24.09.2007	Банк Сицилии	Член совета Директоров
04.05.2006	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Член Совета Директоров и Аудиторского комитета
29.11.2005	Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ	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
04.10.2007	29.04.2008	Юни Кредит Банк Рима СПА	Член Совета Директоров и Исполнительного комитета
23.05.2005	29.10.2007	Банк КредитРас Вита С.п.А.	Председатель Совета Директоров

21.04.2005	29.10.2007	Банк КредитРас Ассикурациони С.п.А.	Председатель Совета Директоров
10.09.2003	19.01.2004	ТрейдингЛэб Банк С.п.А.	Председатель Совета Директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0
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:

**Роберт Задрзил, 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 Наблюдательного Совета	
08.2007	Группа Юни Кредит	Глава GBS СЕЕ (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	

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.	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Эдуардо Спецотти**, 1953

Сведения об образовании:

Университет в г. Триест, специальность – экономика

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

С	Организация	Должность
1	2	3



22.09.2008	ЗАО ЮниКредит Банк, Россия	Член Наблюдательного Совета	
07.2007	Юни Кредит Групп	Член Административного Комитета Группы (сфера ответственности - рынки и инвестиционная деятельность)	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	По	Организация	Должность
1	2	3	4
2004	2007	Глава комитета по инвестиционной деятельности, Ревизор	Меррил Линч
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:

**Штефан Винкельмайер, 1967**

Сведения об образовании:

1994 - Университет Пассау, специальность «Менеджмент»;

1988 – Повышение квалификации в банке DG Bank Bayern, сертификат в области банковского дела;

1986 – Высшая школа «Albertus-Magnus-Gymnasium», г. Регенсбург;

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

С	Организация	Должность
---	-------------	-----------

1	2	3
28.11.2008	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Наблюдательного Совета
10.2008	Юни Кредит Банк Австрия АГ, Австрия	Главный руководитель 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
2004	2008	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Управляющий директор, сфера ответственности: реструктуризация и оптимизация кредитной задолженности, планирование и формирование кредитного портфеля банка)
2002	2004	Банк Австрия Кредитанштальт АГ, Австрия	Старший риск-менеджер, сфера ответственности - розничное и потребительское кредитование
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:

**Федерико Гиззони, 1955**

Сведения об образовании:

1980 – Юридический университет в г. Парма, специальность «Право»

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

С	Организация	Должность
1	2	3
29.12.2008	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Наблюдательного Совета
01.07.2007	Юни Кредит Банк Австрия АГ	Член Правления
31.07.2003	Пекао Лизинг СП ЗО.О.	Член Наблюдательного Совета
30.04.2005	Пекао Факторинг СП ЗО.О.	Член Наблюдательного Совета
30.11.2004	Банк Пекао Лтд., Украина	Вице Президент Наблюдательного Совета
14.05.2008	Акционерный коммерческий «Укрсоцбанк», Украина	Вице Президент Наблюдательного Совета
11.04.2008	ЮниКредит Глобал Лизинг СПА	Член Административного Совета
17.04.2008	Юни Кредит Тириак Банк СА	Член Наблюдательного Совета
28.09.2005	Япи Креди Банкаси АС	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
22.10.2002	30.03.2007	Кос Банк АС	Член 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	0

принадлежащим опционам дочернего или зависимого 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.

## Правление

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Алексеев Михаил Юрьевич, 1964**

Сведения об образовании:

Защита диссертации (доктор экономических наук) -1992 г.

Аспирантура при Московском Финансовом Институте,  
(кандидат экономических наук) - 1989 г.

Московский Финансовый Институт - 1986 г.

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

С	Организация		Должность
1	2		3
23.07.2008	ЗАО ЮниКредит Банк, Россия		Председатель Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	По	организация	должность
1	2	3	4
2006	2008	РОСПРОМБАНК, Россия	Президент-Председатель Правления
2001	2006	РОСБАНК, Россия	Старший Вице-Президент, 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 по экономике и финансам
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		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации	



контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	- эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
--	---

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Жуков-Емельянов Кирилл Олегович , 1970**

Сведения об образовании:

1987-1993 Московский государственный институт международных отношений МИД РФ, специальность «международные экономические отношения»

С	Организация	Должность
1	2	3
04.12.2008	ЗАО ЮниКредит Банк, Россия	Член Правления
15.12.2006	ООО «ЮниКредит Лизинг»	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
2007	2008	ЗАО ЮниКредит Банк, Россия	Директор департамента корпоративных клиентов (Регионы)
2003	2007	ЗАО Международный Московский Банк, Россия	Начальник управления клиентских отношений и регионального развития
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			0

прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого 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 Гшвентер, 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 в 2008 г., составил 117,18 тыс. руб. (административные расходы на организацию приемов, проживания, авиаперелетов и т.д.).

Размер вознаграждений, выплаченных Правлению в 2008 г., составил 84 309,9 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 аудита 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 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 декабре 2007 года Служба внутреннего аудита была преобразована в Департамент внутреннего аудита.

В настоящее время руководство Службой внутреннего аудита осуществляет Постовская Яна Александровна (Заместитель Начальника СВА).

***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	<b>Хофбауер Питер</b>
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	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 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	01.01.2009
Среднесписочная численность работников, чел.	2 367	2 866
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	80,0%	91,5 %
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	2 172 788	3 155 794
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	168 505	262 111
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	2 341 293	3 417 905

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).***



	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Должность</b>	<b>Подразделение</b>
1.	Гренков А.А.	Директор Департамента	Департамент корпоративных клиентов
2.	Галаев А.В.	Директор Департамента	Департамент кредитных рисков
3.	Золотарева С.С.	И.О Директора Департамента	Департамент корпоративных клиентов (Регионы)
4.	Герасимов А.В.	Директор Департамента	Департамент банковских операций
5.	Филиппович С.Ю.	Директор Департамента	Департамент по работе с персоналом
6.	Воробьев А.Г.	Директор Департамента	Департамент управления недвижимостью и административно-хозяйственной деятельности
7.	Андреев А.В.	Директор Департамента	Департамент стратегических рисков
8.	Спрысков Д.С.	Директор Департамента	Департамент по управлению активами и пассивами
9.	<del>Мельц Ю.И.</del>	<del>Директор Департамента</del>	<del>Департамент розничных продаж и частного банковского обслуживания</del>
10.	Корнев С.Б.	Директор Департамента	Департамент финансовых рынков
11.	Маринин С.В.	Начальник Управления	Управление продаж корпоративным клиентам
12.	Зайцев А.И.	Начальник Управления	Управление торговых операций
13.	Морозов А.А.	Начальник отдела	Отдел управления процентным риском

#### **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	Юни Кредит Банк Австрия АГ, Австрия
Сокращенное фирменное наименование	Юни Кредит Банк Австрия АГ,
Фамилия, имя, отчество	-
ИНН	-
Место нахождения	Австрия, Вена, 1010, Шотенгассе, 6-8
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 –	0%

эмитента	
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	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	41,03	41,03
--	-----------------------------------	-----------------------------------	-------	-------

Общим Собранием Акционеров, посвященным итогам 2000 года 07.03.2001, дата собрания 28.03.2001.				
	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 21.04.2005.	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	47,40	47,40
	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	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	47,202	53,28

Внеочередным Общим Собранием Акционеров, проведенным в форме заочного голосования 16.06.2005, дата собрания 28.06.2005.				
	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	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	70,26	79,32

АГ и исключение доли Нордеа Банк в результате продажи 71369 обыкновенных акций  Дата составления Передаточного распоряжения 10.10.2006				
	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 привилегированных 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:*

В отчете за 4-й квартал не представляется.

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

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

В отчете за 4-й квартал 2008 года не представляется.

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

В отчете за 4-й квартал 2008 года не представляется.

## **7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый отчетный квартал**

В отчете за 4-й квартал не представляется.

<b>Отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности</b>
В отчете за 4-й квартал не представляется.
<b>7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год</b>
В отчете за 4-й квартал не представляется.

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

В 4-м квартале 2008 года изменения в Учетную политику банка не вносились.

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

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2008 года	На 01.01.2009 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	4 482 384	4 957 640
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	1 470 567	1 649 880

*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.*

В течении 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала оценка недвижимого имущества не проводилась.

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 4 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 2008 год**

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	Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММББ"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММББ»	
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	103009, Москва, ул. Б. Дмитровка, д. 5/6 стр. 2	
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 «ЮниКредит Лизинг»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «ЮниКредит 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 «Б.А.Недвижимость»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «БАН»	
Место нахождения	127055, Москва, ул. Долгоруковская, 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)	10.11.2008	A-	Негативный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	10.11.2008	F2	
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	10.11.2008	A-	Негативный

	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	10.11.2008	F2	
	Индивидуальный рейтинг	10.11.2008	C/D	
	Рейтинг поддержки	10.11.2008	1	

**История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчётного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного 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 (долгосрочный)	10.10.2006	A-	Стабильный
		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)	08.12.2008	BBB	Негативный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	08.12.2008	A-3	
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	08.12.2008	BBB	Негативный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	08.12.2008	A-3	

**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	16.09.2008	BBB+	Стабильный

	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	16.09.2008	BBB+	Стабильный
		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 - некоммерческих организаций)	Standard & Poor's International Services, Inc.
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
10200001В	19.03.1998	обыкновенные	-	16 820
20200001В	26.10.2005	привилегированные	Именные, бездокументарные, кумулятивные типа А	16 820
20300001В	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
10200001В	1 318 180
20200001В	34 782
20300001В	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	1 000 000
20200001В	0
20300001В	0

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

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



20200001B	0
20300001B	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
10200001B	0
20200001B	0
20300001B	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>
Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
	<p>Привилегированные акции Эмитента в пределах одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют одинаковый объем прав их владельцам.</p>

20200001B

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.

Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;

20200001В	<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>
-----------	--

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
20300001В	<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</li> </ul>

20300001B

Дивиденда, владельцы Акций имеют право на получение дивиденда по каждой Акции в размере дивиденда, выплачиваемого по каждой обыкновенной акции. 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 Акций 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

20300001B

влияет на накопление невыплаченных дивидендов по Акциям в течение всего срока действия указанного права. Данное право прекращается с момента выплаты всех накопленных дивидендов по указанным акциям в полном размере;

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;

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.

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).

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.

Акционеры - владельцы Акций, имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

**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	Такой выпуск отсутствует

индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000 (Одна тысяча) рублей
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</p>



	<p>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</p>

	<p>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</p>
--	--

	<p>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 Эмитентом и Участниками торгов Биржи осуществляются в безналичной форме через ЗАО РП ММВБ.</p>
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;

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 счёта;
- наименование банка, в котором открыт счёт;
- корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;

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 счёта, 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 счёта 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 исполнение требований по опционам кредитной организации - эмитента или порядок его определения, руб.

Ценные бумаги не являются опционами 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 определяют 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 - 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 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	Дата выплаты первого купонного дохода – 17.08.2004 г. Дата выплаты второго купонного дохода – 15.02.2005 г. Дата выплаты третьего купонного дохода – 16.08.2005 г. Дата выплаты четвертого купонного дохода – 14.02.2006 г. Дата выплаты пятого купонного дохода – 15.08.2006 г. Дата выплаты шестого купонного дохода – 13.02.2007 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: 17.02.2004 – 17.08.2004 Второй купонный период: 17.08.2004 – 15.02.2005 Третий купонный период: 15.02.2005 – 16.08.2005 Четвертый купонный период: 16.08.2005 – 14.02.2006 Пятый купонный период : 14.02.2006-15.08.2006  Шестой купонный период : 15.08.2006-13.02.2007
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, 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.;



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 Пятый купонный период: 13.02.2008 – 13.08.2008
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.; За пятый 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.