

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
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	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	14
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	15
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	16
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	16
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	16
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	17
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	17
2.3.1. Кредиторская задолженность	17
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	22
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	23
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	23
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	24
2.5.1. Кредитный риск	24
2.5.2. Страновой риск	25
2.5.3. Рыночный риск	26
2.5.3.1. Фондовый риск	27
2.5.3.2. Валютный риск	27
2.5.3.3. Процентный риск	27
2.5.4. Риск ликвидности	28
2.5.5. Операционный риск	29
2.5.6. Правовые риски	30
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	31
2.5.8. Стратегический риск	31
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	32
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	33
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	33
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	33
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	34
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	37
3.1.4. Контактная информация	39

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	40
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	40
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	43
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	43
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	43
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	44
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	45
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	45
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	52
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	62
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	64
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	64
4.1.1. Прибыль и убытки	64
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	66
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	68
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	70
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	70
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	72
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	76
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	76
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	77
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	82
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	82
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	86
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	106
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	106
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	112
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	115

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	115
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	116
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	116
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	116
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	116
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	117
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	118
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	119
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	120
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	121
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	124
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	124
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	124
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	124
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	124
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	124
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	125
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	126
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	126
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	126
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	127

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	127
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	128
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	133
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	134
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	134
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	140
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	142
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	142
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	144
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	155
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	155
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	155
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	155
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	156
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	156
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	157
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	164
8.10. Иные сведения	177
Приложение № 1. Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2010 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.	181
Приложение № 2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал.	245
Приложение № 3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента за 2010 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.	282
Приложение № 4. Изменения в учетной Политике на 2011 год, которые были внесены во 2-м квартале 2011 года.	347

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. Гуа Карл	1964
2. Маджистретти Элизабетта	1947
3. Марини Карло	1968
4. Никастро Роберто	1964
5. Папа Джанни	1956
6. Хампель Эрих	1951
7. Чедерле Паоло	1961
<i>Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):</i>	
Хампель Эрих	1951

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Алексеев Михаил Юрьевич	1964
2. Жуков-Емельянов Кирилл Олегович	1970
3. Иссопов Эдуард Александрович	1966
4. Козик Конрад Ежи	1970
5. Мохначев Дмитрий Викторович	1964

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 Операционном управлении Московского главного территориального управления Центрального банка Российской Федерации (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	№ 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
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
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840900010001325 30110810100010001317 30110810100011549807 30110810400011549808	30109840700000000600 30109810700000000368 30109810655550000154 30109810755550010154	Ностро
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200010314328	30109810000000040421	Ностро
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8	7702165310	044583505	30105810100000000505 в Отделение №1 Московского ГТУ Банка России	30402810000010009198 30402840700010307827	30401810900100000128 30401840200100000128	Ностро

Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	ОАО «ТрансКредит Банк»	105066, г. Москва, Новая Басманная, д. 37А	7722080343	044525562	30101810600000000562 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800012165988	30109810100000009706	Ностро
Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк »	ЗАО «СНГБ»	628400, г. Сургут, ул. Кукуевецкого, д. 19	8602190040	047144709	30101810600000000709 в РКЦ г. Сургут	30110840300010257546	30109840200000103829	Ностро
Акционерный коммерческий банк «Банк Китая (ЭЛОС)» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Банк Китая (ЭЛОС)»	129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 72	7706027060	044525213	30101810700000000213 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110156900014420515	30109156000000000070	Ностро

3. Кредитные организации-нерезиденты, 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
THE BANK OF NEW YORK MELLON	BANK OF NEW YORK MELLON	One Wall Street, New York, 10286, USA	-	-	-	30114840700010000438	8900372575	Ностро
JPMORGAN CHASE BANK NA	JPMORGAN CHASE BANK	270 Park Avenue, New York, 10017, USA	-	-	-	30114840400010145648	400806789	Ностро

WELLS FARGO BANK NA	WELLS FARGO BANK NA	101 North Phillips Avenue, Sioux Falls, SD 57104, USA	-	-	-	30114840800013097607	2000193005842	Ностро
Deutsche Bank Trust Company Americas	-	60 Wall Street, New York, NY 10005, USA	-	-	-	30114840400012823939	04418359	Ностро
UNICREDIT BANK AG	UNICREDIT BANK AG	Kardinal-Faulhaber-Straße 1, 80333, Munich, Germany	-	-	-	30114978400010115618	69102336	Ностро
UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Piazza Cordusio, Milan, MI, 20123, Italy	-	-	-	30114978900014307443	09955156	Ностро
NORDEA BANK FINLAND PLC	NORDEA BANK	Aleksanterinkatu 36B, FI-00100, Helsinki, Finland	-	-	-	30114978900010129955	20006701035530	Ностро
NORDEA BANK AB (PUBL)	NORDEA BANK	Smålandsgatan 17, SE-105 71 Stockholm, Sweden	-	-	-	30114752500010117172	39527700329	Ностро
NORDEA BANK NORGE ASA	NORDEA BANK	Middelthusgaten 17, N-0368 Oslo, Norway	-	-	-	30114578200010170949	60010205274	Ностро
NORDEA BANK DANMARK A/S	NORDEA BANK	Strandgade 3, DK-1401 Copenhagen K, Denmark	-	-	-	30114208800010158495	5000015476	Ностро
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	ANZ Bank	Queen Street, Level 14, 100 Melbourne, VIC 3000, Australia	-	-	-	30114036000010000340	453449-00001	Ностро
DBS BANK LTD	DBS Bank	DBS Building, Tower 1, 6 Shenton Way, Singapore	-	-	-	30114702200010000432	037-001821-0	Ностро
BANK OF NEW ZEALAND	BNZ	BNZ Tower, 125 Queen Street,	-	-	-	30114554900010000430	2253030000	Ностро

		Auckland, New Zealand						
EUROCLEAR BANK SA/NV	EUROCLEAR	Boulevard du Roi Albert II 1, B-1210 Brussels, Belgium	-	-	-	30114840900010017328 30114840400010266608 30114840700010600773	90999 91069 11182	Ностро
HSBC BANK PLC	HSBC	8 Canada Square, London, E14 HQ, UK	-	-	-	30114826200010000444	35619281	Ностро
The Royal Bank of Scotland plc	RBS	36 St Andrew Square, Edinburgh, EH2 2YB, UK	-	-	-	30114826200012612254	160034-10006528	Ностро
UniCredit Bank Austria AG		Schottengasse 6-8, A-1010 Vienna, Austria	-	-	-	30114978000010248134 30114840800011369845	129-107818/00 51010028707	Ностро
UBS AG		Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich, Switzerland	-	-	-	30114756500010000489	02300000069008020000U	Ностро
The Bank of Tokyo-Mitsubishi, UFJ Ltd		7-1 Marunouchi 2-chome, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8388 Japan	-	-	-	30114392600010438836	653-0406554	Ностро
ING Belgium SA/NV		Ave Marnix 24, B-1000 Brussels, Belgium	-	-	-	30114978500010116300	301-0188838-60	Ностро
UniCredit Bank Czech Republic A.S.		Na Prikope 858/20, 113 80 Prague 1, Czech Republic	-	-	-	30114203700010514626	81408031	Ностро
<u>Ceskoslovenska obchodni banka as</u>	CSOB	Radlicka 333/150, 150 57 Prague 5, Czech Republic	-	-	-	30114203800010000360	0080100766507913	Ностро
COMMERZBANK AG	COMMERZBANK AG	Kaiserplatz, D – 60311, Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978800010131933	400886617000	Ностро
DEUTSCHE BANK AG	DEUTSCHE BANK AG	Taunusanlage, 12, 60325, Frankfurt am	-	-	-	30114978600010236753	10094984520000	Ностро

		Main, Germany						
Bank Polska Kasa Opieki SA	Bank Pekao SA	ul. Grzybowska 53/57, 00-950 Warsaw, Mazowieckie, Poland	-	-	-	30114985800014189660	PL10124- 13139322111120401	Ностро
The Toronto-Dominion Bank		Toronto-Dominion Centre, 55 King Street West and Bay Street, Toronto, ON M5K 1A2, Canada	-	-	-	30114124700010000358	0360012152746	Ностро
Banco Popular Espanol S.A.		Velazques 34,28001 Madrid, Spain	-	-	-	30114978400010469076	6859504356	Ностро
Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	ОАО «Белвнешэкономбанк»	Республика Беларусь 220050, Минск, ул. Мясникова, 32	-	-	-	30114974500012022425	1702795029002	Ностро
Публичное акционерное общество «Укрсоцбанк»	ПАО «Укрсоцбанк»	Украина 03150, г. Киев, ул. Ковпака, 29	-	-	-	30114980000013540063	16009980643078	Ностро
Публичное акционерное общество «Первый Украинский Международный Банк»	ПУМБ	Украина, 83001, г. Донецк, ул. Университетская, 2а	-	-	-	30114980400012022438	16006804559001	Ностро
Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»	АО «Народный Банк Казахстана»	Республика Казахстан, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97	-	-	-	30114398000012022352	KZ186010011000008067	Ностро

Акционерное общество «АТФБанк»	АО «АТФБанк»	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100	-	-	-	30114398000013293902	KZ18826A0KZTN1000032	Ностро
Deutsche Bank AG, New Delhi		PO Box 33, Tolstoy Hse, 15-17 Tolstoy Marg, New Delhi 11001 India	-	-	-	30114356100012022346	1205103-00-00	Ностро
AS «UniCredit Bank»,	AS «UniCredit Bank»,	Elizabetes street 63, Riga, LV-1050	-	-	-	30114428400014227104	LV64 VBRI 4415 0557 19070	Ностро

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "КПМГ"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "КПМГ"
Место нахождения	123317, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10, блок «С», эт. 31
Номер телефона и факса	(495) 937-44-77; (495) 937-44-99
Адрес электронной почты (если имеется)	Moscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор Эмитента	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Местонахождение: 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9, стр. 3.
Орган, выдавший указанную лицензию	-
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».
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, аудит за 2008 – 2010 годы. Ранее проводил аудит в отношении отчетности эмитента в 1992 – 2002 годах.

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.

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

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

не принималось.
Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.
27.02.2008 г. Аудиторским комитетом Банка (с последующим одобрением Наблюдательным советом) было принято решение о назначении ЗАО «КПМГ» внешним аудитором Эмитента на период 9 лет с обязательным ежегодным подтверждением. Основной причиной назначения аудиторской компании послужил факт того, что ЗАО «КПМГ» является членом сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative, члены которой также являются внешними аудиторами Группы ЮниКредит.
Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.
Работы в рамках специальных аудиторских заданий, проведенных ЗАО «КПМГ»: 2008 г. – оказание консультационных услуг в части разработки методологии по учету хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО 39; 2009 г. – согласованные процедуры в отношении расчетов по требованиям к капиталу по состоянию на 31 декабря 2008 года; 2010 г. – согласованные процедуры в отношении расчетов по требованиям к капиталу по состоянию на 31 декабря 2009 года, по проверке финансовой информации, представленной в Проспекте ценных бумаг по выпуску облигаций кредитной организации-эмитента; 2011 г. – согласованные процедуры в отношении расчетов по требованиям к капиталу по состоянию на 31 декабря 2010 года, по проверке финансовой информации, представленной в Проспекте ценных бумаг по выпуску облигаций кредитной организации-эмитента.
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.
В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» размер оплаты услуг аудитора определяется Наблюдательным советом Банка и устанавливается в договоре между Банком и аудитором. Фактический размер вознаграждения, выплаченный Эмитентом аудитором по итогам каждого завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента (включая НДС): за 2008 г. – 14 691 тыс. рублей; за 2009 г. – 18 054 тыс. рублей; за 2010 г. – 20 945 тыс. рублей. Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента
Оценщик (оценщики) для определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении Эмитентом не привлекался.
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента
Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг Эмитентом 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.

Наименование показателя	01.07.2011
Уставный капитал	27 264 345
Собственные средства (капитал)	77 532 823
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	8 298 372
Активы	665 697 219
Рентабельность активов (%)	1,2 %
Рентабельность капитала (%)	10,7 %
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	587 213 093

Методика расчета рентабельности.

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 10.03.2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

Рентабельность активов рассчитывается как отношение чистой прибыли (непокрытого убытка) к балансовой стоимости активов.

Рентабельность собственных средств (капитала) рассчитывается как отношение чистой прибыли (непокрытого убытка) к собственным средствам (капиталу) Банка.

В целях расчета рентабельности используются следующие показатели:

- Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные согласно Положению Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (с изменениями и дополнениями).

- Чистая прибыль (непокрытый убыток) (строка «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»).

- Балансовая стоимость активов (строка «Всего активов» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»).

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

За период с 2006 г. по 2010 г. собственные средства (капитал) Банка выросли в 2,8 раза в основном за счет прироста нераспределенной прибыли, уставного капитала и привлечения субординированных кредитов. Собственные средства (капитал) Банка в 2009 году выросли по сравнению с началом года на 4,5%, что объясняется ростом прибыли Банка в указанном периоде. Прирост капитала Банка в 2010 году составил 10,85%, что обусловлено дополнительной эмиссией обыкновенных акций в четвертом квартале 2010 года и ростом прибыли.

За период с 2006 г. по 2008 г. размер привлеченных средств увеличился в 2,3 раза, что было необходимо для поддержания роста кредитования в данный период. При этом свои результаты принесла политика диверсификации базы фондирования, например, выход на рынки капитала для размещения облигаций Банка или привлечение синдицированных кредитов. В 2008 году на 3 года был привлечен синдицированный кредит на сумму 500 млн. долларов США. Немаловажную роль сыграла поддержка акционеров Банка, которые, помимо увеличения капитала за счет эмиссии обыкновенных акций и выдачи субординированных кредитов, размещают в Банке долгосрочные депозиты. Снижение объема привлеченных средств в течение 2009 года на 14% было целенаправленным. Финансово-экономический кризис, в первую очередь, внес коррективы в развитие кредитного бизнеса. Ухудшение кредитного качества заемщиков, рост рыночных ставок по кредитам в рублях, а также повышение кредитных требований со стороны банков к заемщикам привели к снижению темпов роста кредитного портфеля. Однако разумная диверсификация кредитного портфеля по секторам бизнеса и отраслям позволила нивелировать влияние экономического спада в отдельных отраслях на качество кредитного портфеля в целом. Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка остается одним из самых низких в банковском секторе в России. Привлеченные средства по состоянию на 1 января 2011 года превысили аналогичный показатель по состоянию на 1 января 2010 года на 155 523 млн. рублей (35,6%).

В 2010 году все ключевые показатели вернулись на уровень 2008 года или превысили этот уровень. Чистая прибыль Банка за 2010 г. увеличилась по сравнению с 2009 годом на 73,7%, или на 4 033 млн. рублей. Банк показал рекордную прибыль в размере, превышающем 9,5 млрд. рублей. Рентабельность активов и собственных средств выросла на 0,3% и 4,5% соответственно.

Риск потери платежеспособности напрямую связан с уровнем капитализации Банка. При низкой капитализации Банк оказывается заложником финансового состояния ключевых клиентов. Чтобы избежать этого, Банк в период с 2006 по 2008 гг. активно наращивал капитал. В 2009 году из-за снижения активов, взвешенных с учетом риска, докапитализации Банку не потребовалось. В 2010 году Банк увеличил капитал на 18,2% путем дополнительной эмиссии обыкновенных акций. Сейчас достаточность капитала Банка значительно превышает нормативное значение, установленное Банком России.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

Информация о рыночной капитализации Эмитента не приводится, так как Эмитент является закрытым акционерным обществом и акции Эмитента не допущены к обращению через организатора торговли на рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

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

(тыс. руб.)		
	Вид кредиторской задолженности	01.07.2011
1	2	3

1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	-
2	в том числе просроченные	-
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	41 357 011
4	в том числе просроченные	-
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	219 696 156
6	в том числе просроченные	-
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	905 968
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-
9	в том числе просроченные	-
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	15 748 030
11	в том числе просроченная	-
12	Расчеты по налогам и сборам	47 949
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	121 312
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 887
15	Расчеты по доверительному управлению	-
16	Прочая кредиторская задолженность	309 134 515
17	в том числе просроченная	-
18	Итого	587 022 828
19	в том числе по просроченная	-

В состав Прочей кредиторской задолженности были включены следующие балансовые счета:

301П Корреспондентские счета; 302П Счета кредитных организаций по другим операциям; 304П Расчеты на организованном рынке ценных бумаг; 306П Расчеты по ценным бумагам; 318П Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитами прочим привлеченным средствам; 401П Средства федерального бюджета; 402П Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов; 403П Прочие средства бюджетов; 404П Средства государственных внебюджетных фондов; 405П Счета организаций, находящихся в федеральной собственности; 406П Счета организаций,

находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 407П Счета негосударственных организаций; 408П Прочие счета; 409П Средства в расчетах; 410П Депозиты Минфина России; 411П Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 412П Депозиты государственных внебюджетных Фондов Российской Федерации; 413П Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 414П Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности; 415П Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности; 416П Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности; 417П Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 418П Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 419П Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 420П Депозиты негосударственных финансовых организаций; 421П Депозиты негосударственных коммерческих организаций; 422П Депозиты негосударственных некоммерческих организаций; 423П Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц; 425П Депозиты юридических лиц - нерезидентов; 426П Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов; 427П Привлеченные средства Минфина России; 428П Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 429П Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации; 430П Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 431П Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности; 432П Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности; 433П Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности; 434П Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 435П Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 436П Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 437П Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций; 438П Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций; 439П Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций; 440П Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов; 474П Расчеты по отдельным операциям (за исключением счетов 47401 и 47403); 476П Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов; 504П Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения; 603П Расчеты с дебиторами и кредиторами (за исключением счетов 60301, 60305, 60307, 60311, 60313);

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

По состоянию на 01.07.2011

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия
Сокращенное наименование	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия
Место нахождения	Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	76 658 393
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0

Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	отсутствуют
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	является
В случае, если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, является аффилированным лицом кредитной организацией-эмитента, указывается:	
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	0%
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	0%
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	100%

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Открытое акционерное общество «Сургутнефтегаз»
Сокращенное наименование	ОАО «Сургутнефтегаз»
Место нахождения	Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. Григория Кукуевецкого, 1, корпус 1
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	77 422 034
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	отсутствуют
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	ЮниКредит Банк АГ
Сокращенное наименование	ЮниКредит Банк АГ
Место нахождения	Германия, Мюнхен, Кардинал-Фаульхабер-Штрассе, 1

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

Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	64 833 304
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	отсутствуют
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	является
В случае, если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, является аффилированным лицом кредитной организацией-эмитента, указывается:	
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	0%
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	0%
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	0%

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

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

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

(тыс. руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
Июнь 2010	0	0
Июль 2010	0	0
Август 2010	0	0
Сентябрь 2010	0	0
Октябрь 2010	0	0
Ноябрь 2010	0	0
Декабрь 2010	0	0
Январь 2011	0	0
Февраль 2011	0	38 386

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

Март 2011	0	0
Апрель 2011	0	2 465
Май 2011	0	0

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

За нарушение порядка обязательного резервирования (невыполнение обязанности по усреднению обязательных резервов в период с 10.02.2011 г. по 10.03.2011 г.) Эмитентом был уплачен штраф в размере 16 827 руб.

За нарушение порядка обязательного резервирования (невыполнение обязанности по усреднению обязательных резервов в период с 10.04.2011 г. по 10.05.2011 г.) Эмитентом был уплачен штраф в размере 1 114 руб.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ	21,5 млн. долларов США	01.07.2011/ 14.07.2010	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ	8,5 млн. долларов США	01.07.2011/ 14.07.2010	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ	5,0 млн. долларов США	11.01.2012/ 14.07.2010	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ДЕГ-Дойче Инвестиционс-унд Энтвиклунгс гезельшафт МБХ	20,0 млн. евро	16.01.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ	10,0 млн. долларов США	11.01.2012/ 14.07.2010	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Европейский банк реконструкции и развития	10,0 млн. долларов США	11.02.2011/ 11.02.2010	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Европейский банк реконструкции и развития	20,0 млн. долларов США	11.01.2012/ 11.01.2010	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ФМО, Нидерланды	15,0 млн. евро	16.01.2012/ 15.01.2010	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Финниш Фанд	2 млн. долларов США	11.02.2011	Без просрочки	-
Субординированный кредит	Финниш Фанд	5 млн. евро	16.01.2012	Без просрочки	-
Кредит	ЗАО Сургутнефтегаз банк	400 млн. долларов США	21.02.2006/ 21.02.2006	Без просрочки	-

Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ	30 млн. долларов США	22.11.2012	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк АГ	30 млн. долларов США	18.02.2013	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк АГ	50 млн. долларов США	05.08.2013	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ	50 млн. долларов США	14.11.2013	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ	100 млн. долларов США	18.06.2014	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ	100 млн. евро	20.11.2017	Без просрочки	-
Субординированный кредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ	100 млн. евро	27.02.2018	Без просрочки	-

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

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

Выданные гарантии и поручительства по состоянию на 01.07.2011 составили 51 045 490 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.

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

Для облигаций серии 04:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией – эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации – эмитента.

Средства, полученные от размещения облигаций Эмитента, планируется направить на кредитование корпоративных клиентов, а также на дальнейшее развитие потребительского кредитования и финансирование текущей деятельности Банка.

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

Для облигаций серии 05:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией – эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации – эмитента.

Средства, полученные от размещения облигаций Эмитента, планируется направить на кредитование корпоративных клиентов, а также на дальнейшее развитие потребительского кредитования и финансирование текущей деятельности Банка.

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

Для облигаций серии 06:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией – эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации – эмитента.

Средства, полученные от размещения облигаций Эмитента, планируется направить на кредитование корпоративных клиентов, а также на дальнейшее развитие потребительского кредитования и финансирование текущей деятельности Банка.

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

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.

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

Риск непогашения кредита	Риск того, что клиенты не выполняют свои обязательства, возникшие в результате кредитных отношений, или риск того, что Банк не получит возмещения своих расходов, понесенных в связи с исполнением внебалансовых обязательств.
Риск эмитента	Риск для собственного портфеля ценных бумаг Банка (долговых инструментов – не акции), т.е. риск обесценивания ценной бумаги, приобретенной Банком, например, в результате ухудшения кредитоспособности эмитента.
Вторичный риск/риск гаранта (поручителя)	Риск невыполнения обязательств третьей стороной, к которой Банк обращается в случае неисполнения обязательств первичным должником.
Предпоставочный риск	Риск контрагента, связанный с казначейскими операциями, при котором контрагент оказывается в состоянии дефолта и продолжает в нем находиться до даты совершения расчетов по сделке, и сделка должна быть замещена на менее благоприятных рыночных условиях. Предпоставочный риск существует на

	протяжении всего срока действия сделки; он также рассматривается как риск изменения котировок или риск замещения. Величина риска выражается посредством кредитных эквивалентов.
Поставочный риск	Риск контрагента в казначейских операциях, в которых Банк исполняет сделку заранее (осуществляет платеж) в расчетный день, в то время, как контрагент еще не исполнил своих обязательств (встречное исполнение /проведение расчетов)
Риск платежного агента	Риск того, что третья сторона, участвующая в сделке (не в качестве должника) не выполнит обязательства (например, погашение дебиторской задолженности в Форфейтинге).
Риски вложения в акции	Предусматриваются политикой Группы, только когда вложения в акции служат в качестве замены кредита или по своему характеру являются кредитами. (Пакеты акций, приобретенные в результате конверсии долга в акционерный капитал, являются заменами кредита; вложение по своему характеру являются кредитом, когда собственный капитал и кредиты предоставляются одновременно в связи с проектным финансированием и финансированием актива либо финансированием поглощения и финансированием с использованием значительного финансового рычага)».

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

Описывая подверженность Банка кредитному риску, следует отметить следующее.

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

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

Кредитный процесс Банка встроен в кредитный процесс Группы ЮниКредит. Кредитный Комитет Банка одобряет кредиты в пределах полномочий, установленных для него акционерами; любые кредиты сверх установленных лимитов подлежат одобрению соответствующими Кредитными Комитетами (или иными органами принятия решений с соответствующими полномочиями) Группы.

Руководство и акционер Банка контролируют структуру и качество кредитного портфеля ЗАО ЮниКредит Банк. Риск-менеджеры Банка и его акционер проводят регулярный мониторинг кредитного портфеля, а также постоянно участвуют в совершенствовании и стандартизации процессов принятия кредитных решений и решения текущих вопросов управления рисками.

2.5.2. Страновой риск

Страновой риск – это риск (включая риск неперевода средств) возникновения у кредитной организации-эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических,

политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

- трансфертный риск и конверсионный риск: невозможность контрагента (заемщика, торговый контрагента, эмитента) выполнить свои платежные обязательства в результате принятых суверенным государством мер (например, реструктуризация долгов, введение моратория на выплату долгов);

- суверенный риск: ухудшение финансового положения (включая дефолт) суверенного государства, резидентом которого является контрагент;

- поставочный риск: риск кредитных потерь (убытки кредитора), вызванных правительственным вмешательством в контракты на поставку или введением иных ограничений на выполнение контрактных обязательств перед иностранными контрагентами.

ЗАО ЮниКредит Банк, как и любая кредитная организация-резидент Российской Федерации, с одной стороны, является носителем суверенного риска России, и данный риск находится вне зоны контроля ЗАО ЮниКредит Банк, или Банк имеет ограниченные возможности по его минимизации. В настоящее время главным источником странового риска остается возможное резкое колебание цен на товары, формирующие более половины российского экспорта: энергоносители, а также продукцию черной и цветной металлургии. Как показала практика, колебания цен на эти товары напрямую влияют и на курс российского рубля.

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

2.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у кредитной организации-эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, портфеля, имеющегося в наличии для продажи, процентными, валютными и валютно-процентными деривативами (как биржевыми, так и внебиржевыми), операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Для измерения рыночного риска Банк использует методики, принятые в Группе ЮниКредит. Методика расчета стоимости под риском (Value-at-Risk, далее – «VAR») используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню. В целях управления операционной деятельностью Банк также использует метод стоимости базисного пункта (Basis Point Value, далее – «BPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции при повышении процентной ставки на один базисный пункт. Данный метод применяется для всех процентных позиций, в результате изменения которых Банк может быть подвержен данному риску. Верификация применяемых методик производится при помощи бэк- и стресс-тестирования.

Измерение и контроль рыночного риска осуществляется на ежедневной основе. В целях контроля используются лимиты на величину показателей VAR, BPV, лимиты на

открытую валютную позицию и лимиты на допустимый уровень потерь. Все перечисленные лимиты устанавливаются как для всего портфеля Банка, так и для ряда существенных с экономической точки зрения подпортфелей.

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

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и с общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты.

Торговый портфель Банка и портфель финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, включают финансовые инструменты, номинированные в рублях и иностранной валюте. Портфель производных финансовых инструментов Банка включает валютные, процентные и валютно-процентные деривативы. С учетом особенностей применяемых Банком методик измерения рыночного риска все вышеперечисленные инструменты классифицируются как подверженные процентному и валютному рискам. В связи с этим фондовая составляющая рыночного риска не выделяется.

2.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией-эмитентом позициям в иностранных валютах.

Для контроля и управления валютным риском Банком используются:

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

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

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

2.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

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

- оценка чувствительности приведенной стоимости будущего процентного дохода Банка к изменению процентных ставок на основе построения процентного разрыва. Процентный разрыв представляет собой разницу между активами и

обязательствами, рассчитанную для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в зависимости от сроков, оставшихся до погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или сроков до ближайшего пересмотра процентной ставки (в случае плавающей процентной ставки);

- оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (показатель BPV);
- система внутренних лимитов, установленных на абсолютное значение показателя BPV, рассчитанного для определенной структуры интервалов времени, на которые распределяются все активы и обязательства в соответствии со стандартами Группы ЮниКредит;
- учет процентных факторов риска факторов в расчете показателя VAR для всего портфеля финансовых инструментов Банка и выделенных подпортфелей (с учетом соблюдения соответствующих лимитов), а также расчет показателя VAR при условии варьирования только процентных факторов риска.

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

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

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. ЗАО ЮниКредит Банк консервативно подходит к управлению риском ликвидности. Помимо регулярного расчета обязательных нормативов ликвидности по методике Банка России, для мониторинга структуры активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, а также для принятия решений по управлению ликвидностью используются: (а) отчеты по разрывам ликвидности (GAR-отчеты) на период до пятнадцати 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, кризис на рынке валютных производных финансовых инструментов). Ежедневно строится прогноз обязательных нормативов ликвидности Банка на срок до 2 месяцев, прогноз ожидаемых потоков платежей на срок до 3 месяцев, в котором, помимо срочных платежей, учитывается ожидаемая динамика изменения кредитного портфеля и текущих счетов (лоро и ностро счета, текущие счета юридических и физических лиц). При этом формируются резервы ликвидности и источники рефинансирования Банка, такие, как способность занимать средства на межбанковском рынке в пределах установленного лимита, операции с инструментами торгового портфеля и операции РЕПО, инструменты рефинансирования Банка России и др., которых должно быть достаточно для покрытия максимального оттока денежных средств на период до трех месяцев.

Структурная ликвидность Банка и различные источники фондирования анализируются в квартальных планах фондирования, утверждаемых Комитетом по управлению активами и пассивами ЗАО ЮниКредит Банк; нормативы и ежедневные лимиты ликвидности отслеживаются Департаментом по управлению активами и пассивами и выносятся на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами на еженедельной основе. Установлены внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жесткие по сравнению с нормативами Банка России.

Традиционно источниками фондирования ЗАО ЮниКредит Банк являются: (а) депозиты и счета корпоративных клиентов (около 43% баланса), (б) депозиты и счета физических лиц (~6%), (в) средства финансовых институтов (~37%).

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

2.5.5. Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

Правовой риск и риск нормативно-правового несоответствия являются подкатегориями операционного риска и представляют собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения или несоблюдения требований законодательства, инструкций, положений, соглашений и предписаний или этических стандартов.

В своем подходе к управлению операционным риском ЗАО ЮниКредит Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России. Для этой цели Банк активно использует опыт Группы ЮниКредит, адаптируя его под специфику российского законодательства и рынка, а также существующие бизнес-процессы.

Структура управления операционным риском

Правление ЗАО ЮниКредит Банк несет ответственность за:

- утверждение всех существенных аспектов системы управления операционным риском, включая стандарты управления операционным риском и создание подразделения, ответственного за их внедрение;
- эффективный контроль за подверженностью Банка операционному риску. Информирование о подобных рисках и отчет перед Правлением входит в обязанности подразделения, ответственного за управление операционным риском.

Регулярный контроль за операционным риском Банка осуществляет Управление операционных рисков, которое:

- обеспечивает на регулярной основе поступление данных об операционных убытках в базу данных операционных рисков Группы ЮниКредит;
- определяет ключевые индикаторы операционного риска, проводит оценку риска посредством сценарного анализа и обеспечивает качество собранных данных по убыткам;
- следит за соблюдением лимитов операционного риска, установленных Группой ЮниКредит, сообщает о нарушениях руководству и Департаменту внутреннего аудита;
- оказывает содействие в анализе влияния операционного риска в случае внедрения новых продуктов/процессов;
- проверяет наличие плана обеспечения непрерывности деятельности;
- представляет планы по снижению и передаче рисков, включая страховое хеджирование рисков;
- проводит анализ деятельности по привлечению внешних компаний (аутсорсингу) в Банке.

Департамент внутреннего аудита сотрудничает с Управлением операционных рисков в рамках создания, развития, внедрения и поддержания системы управления операционным риском как неотъемлемой части внутренней системы контроля в Банке.

Для расчета капитала на покрытие операционного риска Банк использует стандартизированный подход Базельского Соглашения о достаточности капитала для расчета капитала на покрытие операционного риска. В соответствии с данным подходом требование к уровню достаточности капитала является средним показателем за последние 3

года до даты расчета капитала. Для каждого года требование к уровню достаточности капитала рассчитывается путем суммирования валовых доходов по всем направлениям деятельности, умноженных на весовые коэффициенты.

Согласно стандартам Группы ЮниКредит, подразделение, ответственное за управление операционным риском, производит распределение валового дохода между направлениями деятельности и представляет результаты Группе ЮниКредит для дальнейшего расчета капитала.

2.5.6. Правовые риски

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

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

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками, предусмотренной Эмитентом.

Эмитент организует свою деятельность в соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и/или пробелов Эмитент руководствуется судебной практикой и официальными разъяснениями уполномоченных государственных органов, которые анализируются специалистами Юридического департамента Эмитента.

В случаях изменения законодательства Российской Федерации своевременно вносятся соответствующие изменения в учредительные и внутренние документы Эмитента, включая типовые формы договоров.

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

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

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

В рамках выполнения задач, требующих узкой специализации в сочетании с постоянной практикой, Юридический департамент привлекает внешних консультантов международных юридических фирм, а также ведущих российских компаний.

В целях минимизации риска несоответствия внутренних документов Эмитента законодательству Российской Федерации, а также недостаточной проработки Эмитентом правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций Эмитентом разработаны внутренние правила согласования и визирования соответствующей документации; проводится правовой внутренний и документарный контроль; разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров; сотрудники Юридического департамента Эмитента участвуют в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов и внедрении новых технологий;

осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением значимых изменений до сотрудников структурных подразделений Эмитента согласно сфере их компетенции.

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

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

ЗАО ЮниКредит Банк минимизирует этот риск путем:

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

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

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков, а также риск упущенной выгоды в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия и/или реализации решений, определяющих стратегию развития Банка, и вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

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

ЗАО ЮниКредит Банк минимизирует данный вид риска путем совершенствования своей системы стратегического планирования, которая включает:

- регулярный пересмотр стратегии развития Банка и приведение ее в соответствие с изменяющимися условиями рынка;
- регулярный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- регулярный анализ текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и др. для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка.

Кроме того, стратегия ЗАО ЮниКредит Банк нацелена на диверсификацию бизнеса.

По мнению руководства Банка, это снижает стратегический риск.

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	на русском языке: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» на английском языке: Closed Joint Stock Company UniCredit Bank
Сокращенное наименование	на русском языке: ЗАО ЮниКредит Банк на английском языке: ZAO UniCredit Bank
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации-эмитента схоже с наименованиями ЗАО «ЮниКредит Секьюритиз» и ООО «ЮниКредит Лизинг» – компаний, входящих, наряду с кредитной организацией-эмитентом, в банковскую группу ЮниКредит.	

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	Международный Московский Банк	Решение Общего Собрания Акционеров (протокол от 15.11.1996 г.)
22.03.2002	Изменение наименования	Закрытое акционерное общество «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 г.)
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 г.)
19.10.2007	Изменение наименования	Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» Closed Joint Stock Company International Moscow Bank	ЗАО ММБ CJSC IMB	Решение единственного акционера (Решение №4/2007 от 19.10.2007 г.)

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. Дата перерегистрации Центральным банком Российской Федерации 15.11.1991 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 комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

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

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

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

Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника, совершающего фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
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	Лицензия на осуществление распространения 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 предоставления услуг в области шифрования информации.
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 технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств.
--------------	--

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. № 748. Банку была выдана Генеральная лицензия № 1.

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

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

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

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

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

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

23 сентября 2004 года Общим внеочередным собранием акционеров принято решение об увеличении уставного капитала Банка почти на 3 млрд. рублей. 24 марта 2005 года Банком России был зарегистрирован дополнительный выпуск привилегированных акций в размере 34 782 штуки и обыкновенных акций в размере 142 609 штук номинальной стоимостью 16 820 рублей каждая. Общий объем выпуска акций по номинальной стоимости составил 585 033 240 рублей (привилегированные акции) и 2 398 683 380 рублей (обыкновенные акции). Процедура размещения акций была завершена 23 мая 2005 года. В результате дополнительной эмиссии общий размер основного капитала превысил 9,5 млрд. рублей. Собственниками выпущенных акций стали акционеры Банка. Контрольный пакет акций (52,88%) был сосредоточен у Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ.

29 сентября 2005 года была закончена процедура юридического оформления сделки продажи 1 100 обыкновенных акций Банка, принадлежащих Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ, другому акционеру Банка – Нордеа Банк Финланд Плс. Договор купли-продажи указанных акций был составлен 29 июля 2004 года. В результате данной операции доли акционеров в уставном капитале составили: Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ – 46,84%, Нордеа Банк Финланд Плс – 23,42%. 12 июня 2005 года Спикер Правления Группы НВВ (Байерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ) Дитер Рампл и Глава Группы ЮниКредит Алессандро Профумо выступили с заявлением об объединении возглавляемых ими банковских групп. Итальянская банковская группа ЮниКредит входит в число европейских банков, отличающихся высокой рентабельностью и эффективностью. Группа представляет интересы свыше 28 миллионов клиентов по всей Европе. Более 7 тысяч филиалов занимаются обслуживанием клиентов. Слияние Групп НВВ и ЮниКредит стало основным этапом в процессе образования первого общеевропейского банка (The First Truly European Bank) с ярко выраженной ориентацией бизнеса на страны Центральной и Восточной Европы.

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

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

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

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

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

Цели создания кредитной организации-эмитента

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

Миссия кредитной организации – эмитента:

ЗАО ЮниКредит Банк формулирует свою миссию следующим образом:

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

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

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

Следование этим принципам позволяет нам приносить стабильную пользу нашим акционерам.

Наши клиенты

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

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

Наши сотрудники

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

Наши акционеры и рынки

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

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

Местные сообщества

Мы хотим, чтобы нас воспринимали как сильную инновационную Группу, которая может привнести в жизнь локальных сообществ передовой мировой опыт, способствующий их развитию. Мы являемся активным «корпоративным гражданином», и Группа стремится содействовать экономическому росту и развитию социальной ответственности во всех регионах своего присутствия. Мы принимаем эту ответственность, всегда помня о своих географических корнях, и играем важную роль в жизни общества и местных сообществ тех регионов, где мы работаем».

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер телефона, факса	258-72-58, 258-72-72

Адрес электронной почты	unicredit@unicreditgroup.ru
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.

Место нахождения	Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер телефона, факса	тел. (495) 258-72-58, факс (495) 258-72-72
Адрес электронной почты	Sergey.Bronnikov@unicreditgroup.ru
Адрес страницы в сети Интернет	http://www.unicreditbank.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7710030411

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

<p>По состоянию на 01.07.2011 открыто 13 иногородних филиалов, 13 представительств в Российской Федерации и одно представительство за границей.</p> <p>Во 2-м квартале 2011 года количество филиалов и представительств не изменилось.</p> <p>По сравнению с данными, приведенными в ежеквартальном отчете за 1-й квартал 2011 г. по филиалам внесены следующие изменения в связи с уточнением данных :</p> <ul style="list-style-type: none"> - дата открытия филиала в г. Санкт-Петербурге; - номер телефона филиала в г. Перми; <p>По представительствам была уточнена следующая информация :</p> <ul style="list-style-type: none"> - номера телефонов представительств в городах Архангельске, Омске, Белгороде, Оренбурге, Чебоксарах; - адреса представительств в городах Барнаул и Чебоксары;

Филиалы

1.

Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Санкт-Петербурге
Дата открытия	16.09.1993 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191025, г. Санкт-Петербург, наб. Фонтанки, д. 48/2
Телефон	(812) 346-84-10
ФИО руководителя	Ставицкая Светлана Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	15.04.2013 г.

4.

Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Перми
Дата открытия	19.09.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614045, г. Пермь, ул. Орджоникидзе, д. 41
Телефон	(342) 233-01-36
ФИО руководителя	Ситников Александр Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2012 г.

Представительства

1.

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Архангельске
Дата открытия	18.08.2003 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	163000, г. Архангельск, ул. Поморская, д.7, офис 411
Телефон	(8182) 65-77-55
ФИО руководителя	Ярыгин Вадим Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2012 г.

2.

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Омске
Дата открытия	09.11.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644007, г. Омск, ул. Герцена, д. 65, корпус 1
Телефон	(3812) 22-02-82
ФИО руководителя	Тунгусов Алексей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2012 г.

5.

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Белгороде
Дата открытия	17.07.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	308000, г. Белгород, пр. Славы, д.45-А
Телефон	(4722) 58-60-40
ФИО руководителя	Сарана Павел Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2012 г.

9.

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Оренбурге
Дата открытия	10.04.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	460000, г. Оренбург, ул. Кобозева/ пер. Казарменный, д. 1/11
Телефон	(3532) 37-18-11
ФИО руководителя	Перехожев Владислав Альбертович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2012 г.

10.

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Барнауле
Дата открытия	23.06.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	656047, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Пролетарская, д. 91 (Социалистический пр-т, д. 45)
Телефон	(3852) 63-69-75
ФИО руководителя	Бубенко Ирина Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2012 г.

13.

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Чебоксары
Дата открытия	15.09.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	428012, Республика Чувашия, г. Чебоксары, ул. Гагарина, д. 35Б
Телефон	(8352) 24-03-90
ФИО руководителя	Гурьянов Константин Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2012 г.

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.

Вид основной деятельности	01.07. 2011
Доходы от банковских операций и других сделок, тыс. руб.	42 347 207
в %	66,04
в том числе:	
- процентный доход, тыс. руб.	18 596 623
в %	29,00
- другие доходы от банковских операций и сделок	23 750 584
в %	37,04
Операционные доходы, тыс. руб.	21 616 304
в %	33,71
Прочие доходы, тыс. руб.	161 740
в %	0,25
Итого, тыс. руб.	64 125 251
Итого, %	100,00

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

По состоянию на 01.07.2011 доходность Банка имеет положительную динамику в сравнении с аналогичным периодом 2010 года.

Суммарный объем доходов вырос на 17,9 %, Доходы от банковских операций и других сделок выросли на 29,8 %. Наибольший прирост в данной категории доходов пришелся на Другие доходы от банковских сделок, который составил 60,33 %.

Операционные доходы остались практически на уровне прошлого года, а Прочие доходы показали небольшой рост - 5 %.

Банк демонстрирует практически ежегодное увеличение доходов от банковских операций и других сделок, что связано с ростом клиентской базы и увеличением объема операций.

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

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:

Приоритетами развития ЗАО ЮниКредит Банк являются увеличение рыночной доли на рынке кредитования, в первую очередь корпоративного, а также диверсификация депозитной базы. При этом планируемый рост Банка должен сбалансированно поддерживаться как внешними, так и внутренними источниками фондирования.

Развитие блока корпоративного бизнеса будет происходить как за счет роста активности операций с крупными клиентами Банка, так и за счет увеличения клиенткой базы на сегменте средних компаний. Стратегия развития блока Retail предусматривает рост эффективности продаж в розничной сети, в т.ч. за счет сегментации бизнес модели.

Важную роль в стратегии Банка играет политика управления расходами, благодаря которой Банк является одним из лучших по соотношению расходов и доходов в Группе ЮниКредит. С целью обеспечения наиболее эффективного обслуживания клиентов Банка будет производиться оптимизация розничной сети. Большое внимание будет уделяться оптимизации бизнес процессов, в частности, централизации операций.

Ключевым фокусом стратегии Банка является повышение качества обслуживания клиентов, в т.ч. путем расширения спектра банковских продуктов, предлагаемых клиентам Банка.

планы в отношении источников будущих доходов:

Процентные доходы, формируемые как за счет роста кредитного портфеля, так и за счет оптимизации источников фондирования, будут составлять основную часть доходов Банка. Стратегической целью является увеличение соотношения комиссионных доходов к процентным доходам, как для операций с физическими, так и юридическими лицами. Эффективность банковских систем управления валютным и процентным рисками является важнейшей частью стратегии развития Банка.

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

1. Банковская группа ЮниКредит (далее – «Группа»)

Роль (место): член Группы.

Функции: осуществление банковской деятельности.

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с января 2007 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

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

деятельности компаний Группы в соответствии с требованиями Банка Италии, направленными на поддержание стабильности Группы.

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

2. Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев (ПАРТАД)

Роль (место): член ассоциации.

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

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

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

3. Саморегулируемая (некоммерческая) организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»

Роль (место): член ассоциации.

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

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

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

4. «Национальная Фондовая Ассоциация (саморегулируемая некоммерческая организация)»

Роль (место): член ассоциации.

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

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

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

5. Национальная валютная ассоциация

Роль (место): член ассоциации.

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

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 26.05.2005 г., бессрочно.

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

6. Ассоциация участников вексельного рынка

Роль (место): член ассоциации.

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

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 25.03.1999 г., бессрочно.

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

7. Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»

Роль (место): член и акционер биржи.

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

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 09.01.1992 г., бессрочно.

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

8. Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Роль (место): член биржи.

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

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 26.11.2004 г., бессрочно.

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

9. Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Роль (место): акционер.

Функции: Банк на правах акционера принимает участие в его деятельности.

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 10.04.2000 г., бессрочно.

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

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

Роль (место): член биржи.

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

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

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

11. Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Российская Торговая Система»

Роль (место): член биржи.

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

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 18.04.1997 г., бессрочно.

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

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

Роль (место): член организации.

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

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

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

13. Ассоциация российских банков

Роль (место): член ассоциации.

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

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

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

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

14. Ассоциация Банков Северо-Запада

Роль (место): член организации.

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

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 2002 г., бессрочно.

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

15. «Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication», limited liability Co-operative Society (SWIFT)

Роль (место): член и акционер организации.

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

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 14.03.1990 г., бессрочно.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная

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

16. Российская национальная ассоциация SWIFT

Роль (место): член ассоциации.

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

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

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

17. Visa International Service Association

Роль (место): член ассоциации.

Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга.

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 1997 г., бессрочно.

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

18. MasterCard International Incorporated

Роль (место): член организации.

Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга.

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 2002 г., бессрочно.

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

19. Российский национальный комитет Международной торговой палаты – Всемирной организации бизнеса

Роль (место): член организации.

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

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 2000 г., бессрочно.

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

20. Некоммерческое партнерство «Ассоциация европейского бизнеса»

Роль (место): член партнерства.

Функции: Банк на правах члена партнерства принимает участие в его деятельности.

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 2000 г., бессрочно.

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

21. Некоммерческое партнерство «Ростовская Международная Ассоциация Инвесторов»

Роль (место): член партнерства.

Функции: Банк на правах члена партнерства принимает участие в его деятельности.

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 2003 г., бессрочно.

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

22. Открытое акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй»

Роль (место): акционер.

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

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 29.12.2005 г., бессрочно.

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

23. Союз «Российско-Германская Внешнеторговая палата»

Роль (место): член организации.

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

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 15.11.2000 г., бессрочно.

24. Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»

Роль (место): член организации.

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

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 16.07.2009 г., бессрочно.

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

25. Международная факторинговая ассоциация (Factors Chain International)

Роль (место): член ассоциации.

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

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 06.2008 г., бессрочно.

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

26. Ассоциация Факторинговых Компаний

Роль (место): член ассоциации.

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

Срок участия кредитной организации-эмитента в данной организации: с 04.2011 г., бессрочно.

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

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

1.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ММБ-Недвижимость»
-------------------------------	---

Сокращенное фирменное наименование		ЗАО «ММБ-Недвижимость»	
Место нахождения		103009, Москва, Большая Дмитровка д. 5/6	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту		100% участие в уставном капитале дочерней организации	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, 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		<ol style="list-style-type: none"> 1. 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; 2. 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; 3. 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, в том числе осуществление операций с жилыми помещениями, включая: <ul style="list-style-type: none"> - продажу жилых помещений с аукционов и на конкурсной основе; - деятельность при совершении сделок купли-продажи, дарения, обмена, мены жилых помещений (в том числе посредническая), по расселению коммунальных квартир, отселению жителей из домов, подлежащих 	

	<p>реконструкции;</p> <ul style="list-style-type: none"> - деятельность (в том числе посредническая) по сдаче в аренду жилых помещений, находящихся в собственности как юридических, так и физических лиц. <ol style="list-style-type: none"> 4. поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций; 5. 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, управления и маркетинга; 6. осуществление технической экспертизы и технического надзора в процессе реализации проектов, изобретений; 7. продажа и покупка лицензий и изобретений, «ноу-хау», участие в разработках новых технологий совместно с иностранными фирмами; 8. представление торговых, правовых, коммерческих экспортно-импортных, финансовых, инженерно-консультационных и других услуг; 9. осуществление экспортно-импортных операций; 10. осуществление торговли и оказание услуг в рублях и свободно конвертируемой валюте на территории России в соответствии с действующим законодательством; 11. осуществление научно-технической и производственной кооперации, бартерных сделок и сделок на компенсационной основе; 12. предоставление транспортных услуг, включая организацию стоянок и ремонтного обслуживания; 13. производство, закупка, реализация товаров народного потребления; 14. предоставление услуг коммунально-бытового характера; 15. предоставление услуг в области рекламы и пропаганды, участие в ярмарках, выставках и других подобных мероприятиях; 16. осуществление иной хозяйственной деятельности, не запрещенной действующим законодательством Российской Федерации.
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:

Совет директоров общества не сформирован.
Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества
Решение о формировании совета директоров единственным участником общества не принималось.
Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:
Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества
Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

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

ФИО	Васин Валерий Викторович
Год рождения	1958
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, исполняющая функции единоличного органа дочернего общества, отсутствует.

2.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ММБ-Лизинг»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ММБ-Лизинг»	
Место нахождения	103009, Москва, ул. Большая Дмитровка д.5/6, стр.2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту	100% участие в уставном капитале дочерней организации	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, 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	<ol style="list-style-type: none"> 1. лизинговые операции; 2. 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; 3. поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций; 4. предоставление услуг и консультаций по обучению, подготовке и повышению квалификации кадров в области лизинговых операций; 5. осуществление технической экспертизы и технического надзора в процессе реализации проектов, изобретений; 6. предоставление консигнационных, консультационных, посреднических, экспедиционных, представительских, складских, брокерских, маркетинговых и иных услуг в различных областях хозяйственной деятельности на внешнем и внутреннем рынке; 7. осуществление научно-технической и производственной кооперации, бартерных сделок и сделок на компенсационной основе.
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Осуществление деятельности по предоставлению имущества в лизинг предприятиям за счет кредитных ресурсов, предоставленных кредитной организацией-эмитентом.
Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	
Совет директоров общества не сформирован.	
Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества	
Решение о формировании совета директоров единственным участником общества не принималось.	
Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:	
Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.	
Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества	
Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.	

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:
Поскольку общество находится в процессе ликвидации, полномочия единоличного исполнительного органа (генерального директора) переданы ликвидатору.
Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:
Управляющая организация, исполняющая функции единоличного органа дочернего общества, отсутствует.

3.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Лизинг»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ЮниКредит Лизинг»	
Место нахождения	125009, Москва, ул. Большая Дмитровка, д.5/6, стр.2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	доля участия 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		40%
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	<ol style="list-style-type: none"> 1. лизинговые операции; 2. 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; 3. поиск партнеров и содействие в установлении рабочих контактов между российскими и зарубежными деловыми и общественными кругами, организация презентаций; 4. предоставление услуг и консультаций по обучению, подготовке и повышению квалификации кадров в области лизинговых операций; 5. осуществление технической экспертизы и технического надзора в процессе реализации проектов, изобретений; 6. предоставление консигнационных, консультационных, посреднических, экспедиционных, представительских, складских, брокерских, маркетинговых и иных услуг в различных областях хозяйственной деятельности 	

	на внешнем и внутреннем рынке; 7. осуществление научно-технической и производственной кооперации, бартерных сделок и сделок на компенсационной основе.
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента	Осуществление деятельности по предоставлению имущества в лизинг предприятиям за счет кредитных ресурсов, предоставленных 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, Председатель Наблюдательного Совета
Год рождения	1964
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Марини Карло
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Аскуини Франко
Год рождения	1945
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Дель Джессо Джузеппе
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
--	----

ФИО	Жуков-Емельянов Кирилл Олегович
Год рождения	1970
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Мохначев Дмитрий Викторович
Год рождения	1964
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Хаген Йенс Питер
Год рождения	1963
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	Фабрицио Ролло
Год рождения	1972
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Зигль Кристоф
Год рождения	1967

Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Матвеева Наталья Юрьевна
Год рождения	1981
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Клюев Александр Викторович
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

<i>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</i>	
ФИО	Фабрицио Ролло
Год рождения	1972
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.

4.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Б.А.Недвижимость»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «БАН»
Место нахождения	127055, Москва, ул. Новослободская, д.18
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту	100% 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	<ol style="list-style-type: none"> 1. строительство «под ключ», менеджмент и сдача в аренду полностью оборудованных помещений для банковских, кредитных и других организаций, в том числе предприятий общественного питания; 2. оказание управленческих, лизинговых, консалтинговых и других услуг, разрешенных действующим законодательством; 3. обучение и стажировка квалифицированного технического, управленческого, лизингового и иного персонала в области офисного и общего управления; 4. осуществление всех видов внешнеэкономических операций, включая импорт и экспорт строительных материалов, мебели, приспособлений и других товаров, ноу-хау услуг; 5. выполнение проектных, инженеринговых, и иных работ, связанных со строительством офисного здания и другой деятельностью Общества; 6. любая иная деятельность, не запрещенная действующим законодательством.
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:

Совет директоров общества не сформирован.

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Решение о формировании совета директоров единственным участником общества не принималось.

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

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

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

ФИО	Васин Валерий Викторович
Год рождения	1958
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, исполняющая функции единоличного органа дочернего общества, 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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.07.2011		
Здания	7 589 795	2 964 180
Жилье	103 138	51 358
Компьютерная техника	742 241	524 230
Оборудование, мебель	2 167 354	1 678 718
Автомобили	125 711	102 991
Земля	4 584	-
Прочие основные средства	38 747	23 812
Итого:	10 771 571	5 345 289

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

Переоценка основных средств проводилась по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной заключением независимого оценщика. В качестве методики оценки использована текущая восстановительная стоимость.

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

Отчетная дата: 01.07.2011

Недвижимость	4 813 604	2 853 897	6 283 908	3 480 949	01.01.11
Итого:	4 813 604	2 853 897	6 283 908	3 480 949	
Во втором квартале 2011 года переоценка основных средств не производилась.					

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация-эмитент планирует покупку дополнительных офисных помещений площадью от 8800 до 11200 кв. метров с целью консолидации в едином бизнес-центре операционных функций Банка.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Обременение основных средств отсутствует.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

4.1.1 Прибыль и убытки

N п/п	Наименование статей	01.07.2011
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	18 696 784
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 819 121
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	14 660 986
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 216 677
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7 470 298
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 380 079
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 554 400
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	535 819
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11 226 486
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	- 2 382 669
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 52 304
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	8 843 817
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 1 303 660

7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3 283 151
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 1 401 583
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31 587
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12 764
12	Комиссионные доходы	3 080 346
13	Комиссионные расходы	602 484
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2 999
16	Изменение резерва по прочим потерям	2 140 389
17	Прочие операционные доходы	196 271
18	Чистые доходы (расходы)	14 283 597
19	Операционные расходы	4 233 613
20	Прибыль до налогообложения	10 049 984
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 751 612
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	8 298 372

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

В течение 2006-2008 гг. наблюдался стабильный рост прибыли Банка, однако, кризисный 2009 год внес свои коррективы в сложившуюся динамику. После рекордных показателей прибыльности, которые были достигнуты в 2007-2008 гг. и в значительной степени основаны на процентном доходе от растущего кредитного портфеля Банка, 2009 год оказался на 29,2% скромнее предыдущего. Главной причиной снижения прибыли в 2009 году стал рост резервов на возможные потери, которые практически перекрыли доходы от основной деятельности Банка (чистые процентные доходы).

По итогам 2010 года Банк получил прибыль после уплаты налогов в сумме 9 504 091 тыс. руб., что выше уровня прошлого года на 4 032 677 тыс. руб. Как следствие, увеличение прибыли повлекло за собой и рост налоговых платежей на 64,9% или на 1 413 940 тыс.руб.

В 2010 году отмечен рост чистых процентных доходов на 45,3%, при этом рост

был обеспечен в основном за счет снижения чистых процентных расходов от операций с кредитными организациями.

По операциям с ценными бумагами в 2010 году Банком признан убыток в сумме 738 577 тыс. руб. Основной причиной убытка стал чистый расход, полученный от операций с беспоставочными процентными срочными сделками (IRS, FRA), отраженный в статье «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В 2010 году за счет стабилизации курса иностранных валют к рублю прибыль от операций с иностранной валютой составила 2 524 856 тыс. руб., что на 117,7% больше по сравнению с 2009 годом.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признана прибыль в размере 1 086 599 тыс. руб., однако этот результат ниже уровня 2009 года на 233 059 тыс. руб. или на 17,7%.

В связи с улучшением качества кредитного портфеля Банка расходы по созданию резервов на возможные потери снизились в отчетном году до 2 689 108 тыс. руб., что составляет 23,1% от уровня 2009 года. При росте кредитного портфеля за 2010 год на 31,2% общая сумма резервов на возможные потери увеличилась на 1,4%. Доля просроченных кредитов снизилась с 4,4% до 2,7%, размер резервов по просроченным кредитам вырос на 6,3%.

Чистые комиссионные доходы в 2010 году получены в сумме 5 341 307 тыс. руб., что на 1 149 593 тыс.руб. или 27,4% превышает уровень 2009 года.

Финансовый результат, достигнутый в первом полугодии 2011 года почти в четыре раза больше чем в первом полугодии 2010 года. Главной причиной такого роста стало «Изменение резерва по прочим потерям», а именно изменения резервов под операции со срочными сделками. Кроме этого, значительный рост зафиксирован по статье «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи».

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Особое мнение органов управления кредитной организации-эмитента относительно представленной информации отсутствует.

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

Макроэкономическая стабильность в стране, характеризующаяся планомерным экономическим ростом, увеличением реальных доходов населения, ростом производства в отраслях, развитием отраслей в регионах, позволила Банку значительно увеличить объем кредитования клиентов, который послужил основным фактором роста прибыли Банка в 2005–2008 гг., однако, с сентября 2008 года ситуация кардинально поменялась. Мировой финансово-экономический кризис, затронувший РФ в сентябре 2008 года, отразился как на состоянии российского банковского сектора, так и на состоянии экономики страны в целом. Падение мирового и внутреннего спроса привело к ухудшению финансового состояния российских компаний. В то же время недоступность банковских кредитов из-за повышения требований банков к кредитному качеству заемщиков лишила многие компании, временно испытывающие финансовые трудности, возможности рефинансировать долги. Рост безработицы как результат сокращения издержек компаний в сложившейся ситуации, а также снижение реальных доходов сильно подорвали платежеспособность населения, что отразилось на качестве портфелей кредитов физическим лицам. В итоге российская банковская система столкнулась с ростом просроченной задолженности при абсолютном сокращении

размера кредитного портфеля как в корпоративном, так и в розничном сегменте. В 2009 году Банк получил от основной деятельности чистые процентные доходы, сопоставимые с доходами годом ранее, однако сформированные Банком резервы на возможные потери для покрытия просроченной задолженности практически полностью компенсировали прибыль, заработанную от основной деятельности. Таким образом, прибыль Банка была сформирована за счет других источников. Наибольший вклад в прибыль 2009 года внесли торговые операции с ценными бумагами, демонстрировавшие в предыдущие годы убыток, что связано с ростом их стоимости в результате постепенного снижения рыночных процентных ставок с марта 2009 года.

Стабилизация макроэкономической ситуации оказало сильное влияние на банковскую систему в целом и на Банк в частности. Доказательством того, что Банк успешно восстановился после кризиса, является возвращение показателей прибыльности Банка к докризисному уровню, а некоторые показатели даже превысили этот уровень. Стабилизация экономики позволила значительно нарастить кредитный портфель, сократившийся в предыдущий год. Главными движущими факторами оживления корпоративного кредитования стали рост деловой активности, уменьшение уровня кредитных рисков, поступательное снижение процентных ставок, а также восстановление спроса на денежные средства со стороны бизнеса. В итоге Банк показывает прирост по основным показателям финансово-экономической деятельности. Положительной тенденцией 2010 года также стало восстановление активности кредитования физических лиц, что, в свою очередь, вызвано ростом реальных доходов населения и снижением безработицы.

Консервативный подход к оценке качества заемщиков при выдаче кредитов высвободил большую часть резервов, что в значительной мере увеличило прибыль Банка. Увеличение непроцентных доходов стало следствием правильного стратегического управления Банком в кризисный год. Прибыль от операций с ценными бумагами, внесшими наибольший вклад в прибыль 2009 года, логически вернулась к докризисному уровню из-за снижения волатильности процентных ставок на рынке ценных бумаг.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Особое мнение органов управления Банка относительно представленной информации отсутствует.

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
			01.07.11
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей - Min 11%	15.02
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	76.98
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	64.44
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	96.66
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17.59
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	168.26
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.22
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	17.11

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

Банк демонстрирует стабильное выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

ЗАО ЮниКредит Банк исторически демонстрирует высокую ликвидность, что вместе с консервативной политикой в области формирования работающих активов и эффективной системой управления рисками позволяет Банку выполнять обязательные нормативы ликвидности со значительным запасом. Большая часть ликвидных активов в иностранной валюте размещается в иностранных банках с высочайшим уровнем надежности, а рублевые средства – в Банке России и в государственные облигации. ЗАО ЮниКредит Банк имеет высокий и стабильный уровень срочных депозитов корпоративных клиентов, а также рекордную для российского финансового рынка срочность таких депозитов, достигавшую по некоторым сделкам 3-х лет. Международные финансовые институты, не аффилированные с ЗАО ЮниКредит Банк, а также акционер Банка предоставили ему субординированные кредиты сроком на 5 и 10 лет с целью поддержания уровня долгосрочной ликвидности Банка. Кроме того, для поддержания долгосрочной ликвидности Банк имеет возможность привлекать депозиты от акционеров на срок свыше года.

В последние годы ЗАО ЮниКредит Банк проводит политику, направленную на повышение эффективности работающих активов и оптимизацию структуры баланса, что, в частности, выражается в снижении уровня избыточной ликвидности Банка при сохранении высокого качества работающих активов и надежности Банка в целом. Этой стратегии Банк придерживался и в течение нелегкого 2009 года. Как следует из приведенных таблиц, изменение значений нормативов Н3 и Н4 из года в год носит циклический характер и в основном связано со снижением срока до погашения по долгосрочным заимствованиям (депозитам клиентов, синдицированным кредитам и пр.), которые после наступления даты погашения возобновляются или заменяются другими долгосрочными пассивами, а также контролируемой волатильностью краткосрочных депозитов (депозитов клиентов, краткосрочных заимствований на межбанковском рынке). Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%) на протяжении многих лет выполняется Банком как минимум с 3-х кратным запасом, поэтому его колебания на 10 и более процентов, обусловленные текущей деятельностью Банка, можно считать несущественными. Норматив Н7, максимальный размер крупных кредитных рисков, который исторически выполняется с 3–4-х кратным запасом, характеризуется постепенным снижением – в 1,5 раза за последние пять лет. Ожидаемое увеличение показателя этого норматива за последний отчетный год связано с восстановлением темпов кредитования реального сектора экономики. При этом, при сопоставимых размерах кредитного портфеля на конец 2008 и 2010 гг., норматив в 2010 году ниже на 23,2%. Основными причинами улучшения этого показателя стали как рост собственных средств Банка, так и более дифференцированный подход к формированию кредитного портфеля Банка.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Особое мнение органов управления кредитной организации-эмитента относительно предоставленной информации отсутствует.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

(тыс. руб.)

N строки	Наименование показателя	01.07.2011
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	77 532 823
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	27 264 345
102	Эмиссионный доход кредитной организации	7 837
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	2 637 028
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	-
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	-
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	25 716 028
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	-
108	Источники основного капитала, итого	
109	Нематериальные активы	-
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	-
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	-
112	Убыток текущего года	-
112.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	314 547

114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	-
116	Основной капитал, итого	55 310 691
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2 294 977
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	-
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	8 548 146
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	11 379 009
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	-
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	-
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	-
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-
209	Источники дополнительного капитала, итого	22 222 132
210	Дополнительный капитал, итого	22 222 132
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	-
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	-

303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	-
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	-
400	Промежуточный итог	77 532 823
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	-
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	-
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Вложения в эмиссионные ценные бумаги по состоянию на 01.07.2011 г.

Вид ценных бумаг	Облигации
Полное наименование эмитента	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование эмитента	Минфин России
Место нахождения	109097, Москва, ул. Ильинка, 9

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	25076RMFS
Дата государственной регистрации	17.01.2011
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Минфин России
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	15 660 783
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	15 660 783
Срок погашения	13.03.2014
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	16 501 344,21
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-

Вид ценных бумаг	Обыкновенные именные акции
Наименование эмитента	Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»
Сокращенное наименование эмитента	ЗАО ММВБ
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский, пер. д. 13
Государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	1-04-08443-Н 1-04-08443-Н-002D
Даты государственной регистрации	01.08.2006 21.04.2011
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Московская регистрационная Палата
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	19 232
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	192 320
Срок погашения	-
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	13 267 115.00
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по вексям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	-

Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	17.324 % срок выплаты не позднее 60 дней с 19 мая 2011 г.
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на 01.07.2011 г., отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Тыс. руб.

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (по состоянию на 01.01.2010)	146 156
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (по состоянию на 01.01.2011)	166 233

Иные финансовые вложения: Иные финансовые вложения кредитной организации - эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью и т.д.), которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на 01.07.2011 отсутствуют.

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

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

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

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

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

Расчеты выполнены на основании данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2007 г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.07.2011		
	-	-
Итого:	-	-

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

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах— Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

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 Банк с клиентами. Современные технологии и оборудование активно используются для повышения автоматизации обслуживания клиентов при использовании банковских продуктов и услуг.

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

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 2005 году начался переход ЗАО ЮниКредит Банк на новую информационно-банковскую систему FlexCube с сопутствующей модернизацией оборудования и программных продуктов. В 2008 году был начат полный перевод розничного бизнеса на новую централизованную платформу. В 2010 году успешно завершён переход на обслуживание клиентов физических лиц в системе FlexCube по всей филиальной сети.

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.

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

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

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых 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.

За последние 5 лет российская экономика и банковский сектор пережили серьёзные изменения.

После активного экономического роста 2005–2008 гг., во многом основанного на благоприятной экономической конъюнктуре, Россия испытала серьёзный экономический спад. Пик кризиса пришёлся на конец 2008 и первую половину 2009 года. В 2009 году ВВП сократился на 7,8%, промышленное производство снизилось на 9,3%, оборот розничной торговли и инвестиции – на 4,9% и 16,2% соответственно. Уменьшилась реальная зарплата и выросла безработица. В то же время банковский сектор сумел лучше противостоять кризису относительно реального сектора. Следует отметить, что средние темпы развития как реального сектора, так и банковской системы серьёзно замедлились в 2008–2009 гг. по сравнению с периодом 2005–2008 гг. (см. таблицу ниже).

Основные показатели российской экономики и банковского сектора в 2005–2010 гг.

	Средний показатель за 2005–2008 гг.	Средний показатель за 2008– 2009 гг.	2010 г.
Темпы прироста ВВП	6,9%	1,7%	4,0%
Инфляция за год	11,2%	11,3%	8,8%
Темпы прироста инвестиций	13,6%	4,2%	6,0% *
Темпы прироста розничного товaroоборота	13,2%	7,8%	4,4%
Темпы прироста банковских активов	40,8%	31,8%	14,9%

Отношение банковских активов к ВВП	58,6%	64,2%	75,2%
Темпы прироста корпоративных кредитов	39,9%	30,9%	12,1%
Темпы прироста розничных кредитов	59,6%	31,9%	14,3%
Темпы прироста корпоративных депозитов	43,6%	36,5%	7,1%
Темпы прироста розничных депозитов	30,7%	28,4%	31,2%
Отношение кредитов к депозитам (без межбанковской составляющей)	108,0%	106,0%	95,0%
Темп прироста прибыли	25,3%	-5,1%	179,6%
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле (без межбанковской составляющей)	2,0%	3,9%	5,7%

Источники: Росстат, Банк России, ЗАО ЮниКредит Банк

* - оценка Росстата

Кризис привёл к фактическому закрытию международных рынков привлечения капитала, что, помимо прямого негативного эффекта, оказало определённое гармонизирующее воздействие на банковский сектор. С конца 2008 и до середины 2010 года российские банки были вынуждены развиваться, в основном опираясь на внутренние источники роста.

Корпоративный сегмент оказался более устойчивым с точки зрения кредитования, несмотря на существенное увеличение уровня кредитных рисков и проведение банками политики кредитного рациирования на протяжении почти всего 2009 года. Главными движущими факторами оживления корпоративного кредитования стали рост деловой активности (промышленное производство и розничный товарооборот увеличились на 8,2% и 4,4% соответственно), уменьшение уровня кредитных рисков (доля просроченной задолженности в корпоративном портфеле снизилась с 6,1% до 5,3%), поступательное снижение процентных ставок, а также восстановление спроса на денежные средства со стороны бизнеса. С мая 2010 года в большинстве отраслей наблюдается заметный рост банковского финансирования, за исключением горнорудной промышленности и торговли. Наиболее активными заемщиками выступают такие отрасли, как химическая, пищевая, целлюлозно-бумажная промышленности, машиностроение, сельское хозяйство, а также сфера коммунальных услуг (включая электроэнергетику).

В сфере розничного кредитования благодаря росту реальных располагаемых доходов населения (+4,1%), снижению безработицы (с 8,4% до 7,5%), политике госбанков в сфере процентных ставок, эффекту низкой базы и более высокой марже относительно корпоративного сегмента, кредиты физическим лицам выросли на 14,3% в 2010 году.

В 1-ом квартале 2010 года большая часть сформированной процентной маржи компенсировалась ростом резервов на возможные потери по ссудной задолженности. С начала 2-ой половины 2010 года под влиянием снижения уровня инфляции наблюдалось уменьшение величины процентной маржи. Вместе с тем, одновременное замедление роста резервов на возможные потери по ссудной задолженности и ускорение инфляции в августе-ноябре 2010 года, явившееся следствием летней засухи и пожаров, вызвавших рост цен на сельскохозяйственную

продукцию, поддерживали рентабельность российских банков.

Ещё одной важной тенденцией, отмеченной в 2009–2010 гг., стало замещение коммерческого кредитования инвестициями в ценные бумаги. После заметного сокращения доли банковских кредитов в активах банковской системы с 77,6% в сентябре 2008 года до 67% в августе 2010 года их доля начала немного увеличиваться, приближаясь к значению 68%, однако в декабре 2010 года доля совокупных кредитов в активах банковской системы значительно снизилась до уровня 65,6%. За тот же период доля вложений в ценные бумаги в активах банковской системы выросла с 9,6% до 17,2% в связи с поиском банками альтернативных путей вложения ресурсов.

В целом за 2010 год российский банковский сектор заработал порядка 573,4 млрд. руб. прибыли до налогообложения. Этот результат был достигнут главным образом благодаря улучшению в сфере кредитных рисков, замедлению резервирования и соответствующему росту фондового рынка. Чистый процентный доход практически не изменился по сравнению с 2009 годом.

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

Результаты деятельности ЗАО ЮниКредит Банк в 2010 году в целом соответствуют основным тенденциям в развитии российского банковского сектора и иностранных банков в России.

По итогам года совокупные активы Банка выросли на 32,1%, в то время как аналогичный показатель иностранных банков и банковской системы в целом увеличился за тот же период на 16,1% и 14,9% соответственно. Банк смог укрепить свою позицию в ТОП-10 российских банков по размеру активов, заняв 8 место и увеличив разрыв с ближайшим конкурентом – ЗАО «Райффайзенбанк».

В то же время ряд показателей Банка отражает значительно лучшую динамику в сравнении с общеотраслевыми. Так, совокупные кредиты ЗАО ЮниКредит Банк в 2010 году выросли на 25,8%, в то время как аналогичный показатель по банковской системе увеличился на 11,6%. Кредиты Банка корпоративным клиентам выросли на 15,0% против 12,1% по банковской системе в целом, размер прибыли до налогообложения составил 13,1 млрд. руб.

Данные о совокупных активах и прибыли до налогообложения приведены в соответствии с алгоритмом расчета показателей агрегированного балансового отчета, предусмотренным Банком России, и статистической информацией Банка России по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации.

К числу положительных тенденций в развитии Банка также следует отнести умеренный уровень просроченной задолженности в 4,1% (без учёта межбанковской составляющей) по сравнению с 5,7% по банковской системе в целом.

Наиболее уязвимым сегментом для Банка оказалось розничное кредитование, прирост которого показал положительную динамику лишь во второй половине 2010 года. За год объем розничного кредитования ЗАО ЮниКредит Банк вырос на 6,3%, по сравнению с соответствующим приростом 14,3% по банковской системе в целом. Однако эффект от этого был довольно ограниченным, поскольку свыше 80% кредитного портфеля Банка сосредоточено в корпоративном бизнесе.

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

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

Основными конкурентами ЗАО ЮниКредит Банк являются государственные банки (ОАО «Сбербанк России» и ОАО Банк ВТБ), крупнейшие частные банки (ОАО «Альфа-Банк», ОАО «Промсвязьбанк» и др.), а также иностранные (ЗАО КБ «Ситибанк», ЗАО «Райффайзенбанк» и др.)

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

К основным конкурентным преимуществам Банка можно отнести:

- сильные позиции в определенных сегментах – в частности, в сегменте обслуживания крупнейших корпоративных клиентов;
- прозрачная структура акционеров;
- отличная деловая репутация;
- политическая неангажированность;
- отлаженная система управления рисками, капиталом, а также активами и пассивами.

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

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

Деятельность ЗАО ЮниКредит Банк полностью соответствуют основным тенденциям в российской банковской отрасли, особенно в сфере корпоративного кредитования и операций с ценными бумагами.

Банк имеет хорошо развитую инфраструктуру в наиболее перспективных регионах России и продолжает свою экспансию на этом фронте. Всего по состоянию на 1-е июля 2011 года ЗАО ЮниКредит Банк имел 13 иногородних филиалов и 13 представительств в Российской Федерации, а также одно представительство в ближнем зарубежье – в городе Минске (Республика Беларусь).

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 факторам риска следует отнести:

- возможный новый виток мирового финансового кризиса и вызванная им нестабильность во всех секторах экономики;
- относительно высокий уровень проблемных активов в отдельных секторах и сохраняющийся относительно высокий уровень просроченной задолженности в розничном сегменте;
- неудовлетворительное финансовое положение ряда крупных российских банков;
- нестабильность валютных 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.

Среди возможных действий кредитной организации-эмитента по уменьшению негативного влияния вышеперечисленных факторов можно выделить следующие:

- постоянный мониторинг качества кредитного портфеля;
- акцент на корпоративном сегменте, менее затронутом кризисом и являющимся основной бизнес-специализацией Банка;

- консервативная политика в области управления ликвидностью.

ЗАО ЮниКредит Банк постоянно уделяет пристальное 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.

Действия, применяемые Банком для снижения возможного негативного влияния вышеуказанных факторов

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

ЗАО ЮниКредит Банк постоянно уделяет пристальное 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.

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

К среднесрочным факторам, способным улучшить результаты деятельности Банка, следует отнести дальнейший рост спроса на денежные средства и снижение уровня кредитных рисков. Повышение платежеспособного спроса населения также может положительно сказаться на динамике роста кредитного портфеля Банка и росте потребления финансовых услуг. Важными долгосрочными факторами являются совершенствование нормативно-правовой базы и уровня финансового образования населения в целом.

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

Особое мнение органов управления кредитной организации -эмитента 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.

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

2. Наблюдательный Совет

В соответствии с Уставом (пп.27, 28):

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

Наблюдательный Совет обладает компетенцией:

1. определять приоритетные направления деятельности Банка;
2. созывать годовое и внеочередные Общие Собрания Акционеров, за исключением случаев, предусмотренных 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.

Наблюдательный Совет вправе в соответствии с п. 13.2 Устава Эмитента принять решение о передаче ведения и хранения реестра акционеров – владельцев именных акций Эмитента профессиональному регистратору на основании соответствующего договора.

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».
2. Порядок работы Правления ЗАО ЮниКредит Банк.
3. Порядок работы Наблюдательного Совета ЗАО ЮниКредит Банк.

Адрес страницы в сети Интернет

http://www.imb.ru/about/issuer_reports/statutory_documents/

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

Наблюдательный Совет

1.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Гуа Карл, 1964 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Бостонский университет

Дата окончания: 1989 г.

Квалификация: магистр наук в области экономики и финансов

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

С	организация	должность
1	2	3
16.03.2011 г.	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Наблюдательного Совета
19.01.2001 г.	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Член Наблюдательного Совета
01.2009 г.	ЮниКредит С.п.А.	Директор по управлению рисками

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.02.2009 г.	22.09.2010 г.	ЮниКредит Банк АГ	Член Наблюдательного Совета
06.2005 г.	12.2008 г.	Группа АБН АМРО	Главный Казначей
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
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

2.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Маджистретти Элизабетта , 1947 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Коммерческий университет им. Луиджи Боккони, Милан, Италия

Дата окончания: 1971 г.

Квалификация: специальность «Экономика и коммерция»

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

С	организация	должность
1	2	3
30.04.2010 г.	ЗАО ЮниКредит Банк	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
2006 г.	2009 г.	ЮниКредито Италияно С.п.А.	Руководитель Департамента 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	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за	

	преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимала

3.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Марини Карло, 1968 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Академия управления Роттердама, Высшая школа бизнеса Эразма, Роттердам, Нидерланды

Дата окончания: 1996 г.

Квалификация: магистр делового администрирования;

Наименование учебного заведения: Коммерческий университет им. Луиджи Боккони, Милан, Италия

Дата окончания: 1993 г.

Квалификация: специальность «Экономика».

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

С	организация	должность
1	2	3
10.03.2011 г.	ООО «ЮниКредит Лизинг»	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета
01.10.2010 г.	ЮниКредит Лизинг С.п.А	Заместитель главного управляющего, Начальник Департамента международных рынков
20.12.2007 г.	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Наблюдательного Совета
17.04.2007 г.	Zagrebacka Banka DD	Член Совета Директоров
27.03.2007 г.	ЮниКредит Лизинг Румыния	Член Совета Директоров
05.03.2007 г.	ЮниКредит Банк Латвия	Член Совета Директоров
21.02.2007 г.	ЮниКредит Банк Венгрия	Член Совета Директоров
27.04.2006 г.	Zivnostenska Banka, Чехия	Член Наблюдательного Совета
21.04.2006 г.	ЮниКредит Румыния	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.04.2005 г.	30.09.2010 г.	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Начальник Управления корпоративного бизнеса по странам ЦВЕ
22.02.2007 г.	19.12.2007 г.	ЗАО ММБ	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 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	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	

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

4.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Никастро Роберто, 1964 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Коммерческий университет им. Луиджи Боккони, Милан, Италия

Дата окончания: 1989 г.

Квалификация: Диплом по специальности «Бизнес администрирование».

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

С	организация	Должность
1	2	3
01.11.2010 г.	ЮниКредит С.п.А.	Генеральный менеджер
11.02.2008 г.	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Наблюдательного Совета
09.07.2008 г.	Ассоциация банков Италии	Член Совета Директоров и Исполнительного комитета
24.09.2007 г.	Банк Сицилии	Член совета Директоров
29.11.2005 г.	ЮниКредит Банк АГ (до 2009 г. – Байерише Хипо унд Ферайнсбанк)	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 г.	29.04.2008 г.	ЮниКредит Банк Рима С.п.А.	Член Совета Директоров и Исполнительного комитета
23.05.2005 г.	29.10.2007 г.	Банк КредитРас Вита С.п.А.	Председатель Совета Директоров
21.04.2005 г.	29.10.2007 г.	Банк КредитРас Ассикурациони С.п.А.	Председатель 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 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
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

5.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Папа Джанни, 1956 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Католический университет г. Милана

Дата окончания: 1981 г.

Квалификация: специальность «Право», степень бакалавра

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

С	организация	должность
1	2	3
24.01.2011 г.	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Наблюдательного Совета
15.12.2010 г.	ЮниКредит С.п.А	Старший исполнительный вице-президент, руководитель Департамента по работе с банками стран ЦВЕ
01.2009 г.	ЮниКредит Лизинг Украина	Председатель Наблюдательного Совета
04.2008 г.	Ferrotrade ASCJ Украина	Председатель Наблюдательного Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.2010 г.	15.12.2010 г.	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Исполнительный вице-президент, руководитель Департамента корпоративного и инвестиционного бизнеса в странах ЦВЕ
02.2008 г.	11.2010 г.	Публичное акционерное общество «Укрсоцбанк», Украина	Первый заместитель Председателя Правления и Генеральный управляющий
04.2007 г.	01.2008 г.	ЮниКредит Банк, Словакия	Вице-Президент Совета Директоров и Генеральный управляющий
07.2005 г.	03.2007 г.	ЮниБанка	Генеральный управляющий, Главный операционный директор, ответственный за проект по интеграции ЮниБанка и HVB Словакия
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			0 %

принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
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	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал	

6.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Хампель Эрих, 1951 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет экономики и бизнеса (Вена)

Дата окончания: 1974 г.

Квалификация: Специальность «Коммерция и торговля», ученая степень- магистр.

Наименование учебного заведения: Университет экономики и бизнеса (Вена)

Дата окончания: 1975 г.

Квалификация: Докторская степень в области общественных наук и экономики.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2009 г.	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Заместитель Председателя Наблюдательного Совета
20.12.2007 г.	ЗАО ЮниКредит Банк	Председатель Наблюдательного Совета
01.12.2005 г.	Юникредито Италияно С.п.А.	Начальник управления по странам Центральной и Восточной Европы

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.02.2007 г.	19.12.2007 г.	ЗАО ММБ	Председатель Совета Директоров
27.01.2004 г.	30.09.2009 г.	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Председатель 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 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	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

7.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Чедерле Паоло, 1961 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Миланский технический университет

Дата окончания: 1987 г.

Квалификация: Специальность «Машиностроение».

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

С	организация	должность
1	2	3
30.04.2010 г.	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Наблюдательного Совета
2010 г.	Публичное акционерное общество «Укрсоцбанк», Украина	Член Наблюдательного Совета
2010 г.	ЮниКредит Глобал Информейшен Сервисез С. С.п.А.	Председатель
2008 г.	Юникредито Италияно С.п.А.	Вице-президент, Начальник блока информационно-коммуникационных технологий и операционной деятельности Группы
2007 г.	i-Faber S.p.A.	Член Правления

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

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

1	2	3	4
2001 г.	2006 г.	i-Faber S.p.A.	Исполнительный 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 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	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Указанных должностей не занимал	

Правление

1.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Алексеев Михаил Юрьевич, 1964 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Дата окончания: 1986 г.

Квалификация: кандидат экономических наук (1989 г.)

Квалификация: доктор экономических наук (1992 г.)

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

С	организация	должность
1	2	3
10.03.2011 г.	ООО «ЮниКредит Лизинг»	Председатель Наблюдательного Совета
11.2009 г.	ОАО «Объединенная Зерновая Компания»	Член Совета директоров
12.01.2009 г.	ЮниКредит Консьюмер Файненсинг Банк С.п.А., Милан	Член Совета Директоров
23.07.2008 г.	ЗАО ЮниКредит Банк	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 г.	2008 г.	КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО)	Президент- Председатель Правления
2001 г.	2006 г.	ОАО АКБ «РОСБАНК»	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 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
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

2.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Жуков-Емельянов Кирилл Олегович, 1970 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных отношений МИД РФ

Дата окончания: 1993 г.

Квалификация: Специальность «Международные экономические отношения»

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

С	организация	должность
1	2	3
04.12.2008 г.	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Правления
26.12.2008 г.	ООО «ЮниКредит Лизинг»	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
01.12.2007 г.	03.12.2008 г.	ЗАО ЮниКредит Банк	Директор департамента корпоративных клиентов (Регионы)
08.01.2003 г.	30.11.2007 г.	ЗАО ММБ	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 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	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной		Факты привлечения к административной ответственности за	

ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

3.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Иссопов Эдуард Александрович, 1966 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Государственная финансовая академия

Дата окончания: 1992 г.

Квалификация: Специальность «Финансы и кредит»

Наименование учебного заведения: ИППК по финансовым специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ. Переподготовка по международным расчетным, валютным и кредитным операциям

Дата окончания: 1993 г.

Квалификация: Специальность «Международные расчетные, валютные и кредитные операции».

Наименование учебного заведения: University of Bristol и Ecole Nationale des Ponts et Chaussees (Великобритания, Франция)

Дата окончания: 1998 г.

Квалификация: Диплом Executive MBA.

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

С	организация	должность
1	2	3
20.12.2007 г.	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Правления

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 г.	19.12.2007 г.	ЗАО ММБ	Член Правления
15.12.2006 г.	30.10.2009 г.	ООО «ЮниКредит Лизинг»	Член Совета Директоров
19.09.2005 г.	16.10.2006 г.	ЗАО ММБ	Главный бухгалтер
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	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о		Указанных должностей не занимал	

банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
--	--

4.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Козик Конрад Ежи, 1970 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет Дрексель, Филадельфия, США

Дата окончания: 1990 г.

Квалификация: специальность «Бизнес-Администрирование».

Наименование учебного заведения: Коммерческий университет им. Луиджи Боккони, Милан (Италия)

Дата окончания: 1993 г.

Квалификация: магистр международной экономики и управления, специальность «Международная экономика и управление».

Наименование учебного заведения: Universidad de Navarra, Памплона, Испания

Дата окончания: 1996 г.

Квалификация: бакалавр свободных искусств, специальность «Экономические науки и предпринимательская деятельность».

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

С	организация	должность
1	2	3
20.12.2007 г.	ЗАО ЮниКредит Банк	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 г.	19.12.2007 г.	ЗАО ММБ	Член Правления
06.2006 г.	11.2007 г.	Кредит Банк С.А., Варшава, Польша	Вице-Президент
07.2006 г.	11.2007 г.	Финансовая компания «ЗАГИЕЛЬ С.А.»	Заместитель Председателя наблюдательного совета
06.2004 г.	06.2006 г.	Кредит Банк С.А., Варшава, Польша	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 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
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

5.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мохначев Дмитрий Викторович, 1964 г.

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный институт международных отношений МИД РФ

Дата окончания: 1986 г.

Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка.

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

С	организация	должность
1	2	3
07.09.2009 г.	ЗАО ЮниКредит Банк	Член Правления
30.10.2009 г.	ООО «ЮниКредит Лизинг»	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
01.08.2008 г.	29.06.2009 г.	«Сбербанк России ОАО»	Директор Управления кредитования частных клиентов
02.10.2006 г.	02.10.2007 г.	ОАО «Уралсиб»	Первый Вице-президент Банка
2003 г.	30.09.2006 г.	ЗАО ММБ	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 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
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

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

Вознаграждения, компенсации льгот или расходов Наблюдательному Совету, в первом полугодии 2011 г. не выплачивались.

Размер вознаграждений, льгот и/или компенсаций расходов, выплаченных Правлению за первое полугодие 2011 г., составил 47 177 тыс. руб.

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

Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Внутренний контроль в Банке осуществляется следующими органами, структурными подразделениями и сотрудниками, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии со своими обязанностями и Уставом Банка: Общим Собранием Акционеров, Ревизором, Наблюдательным Советом, а также созданным при нем Аудиторским комитетом, Правлением, Председателем Правления, Специальным должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – Специальное должностное лицо) и возглавляемым им соответствующим подразделением (далее – Подразделение, ответственное за ПОД/ФТ), Департаментом внутреннего аудита, подразделением информационно-технического обеспечения, Комплаенс-контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - Комплаенс-контролер) и подразделением, в функции которого входит реализация задач комплаенс-контроля, блоком подразделений по контролю за рисками, руководителем филиала Банка и его заместителем, главным бухгалтером Банка и его заместителем, главным бухгалтером филиала Банка и его заместителем. Полномочия органов управления, структурных подразделений и уполномоченных сотрудников Банка по вопросам внутреннего контроля распределяются следующим образом:

Общее Собрание Акционеров осуществляет следующие полномочия в рамках системы внутреннего контроля:

- а) избирает членов Наблюдательного Совета и досрочно прекращает их полномочия;
- б) избирает Ревизора, досрочно прекращает его полномочия, рассматривает заключения Ревизора в рамках утверждения годовых результатов финансовой деятельности Банка;
- в) утверждает годовые отчеты, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчеты о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Банка;
- г) принимает решения об одобрении крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность;
- д) утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка;
- е) рассматривает отчеты, представляемые Специальным должностным лицом;
- ж) принимает решения по другим вопросам, входящим в компетенцию Общего Собрания Акционеров в соответствии с законодательством.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общим Собранием Акционеров избирается **Ревизор Банка**.

Ревизор отвечает за:

- а) проверку (ревизию) финансово - хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год, а также за любой период по инициативе Общего Собрания Акционеров, Наблюдательного Совета или по требованию акционера Банка, владеющего не менее чем 10 процентами голосующих акций;
- б) составление заключения о подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, и информации о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, предоставления бухгалтерской отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово - хозяйственной деятельности Банка.

Наблюдательный Совет осуществляет:

- а) создание и функционирование системы эффективного внутреннего контроля;
- б) регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля;
- в) обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- г) создание и обеспечение функционирования аудиторского комитета;
- д) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, руководителями структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, независимыми аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку;
- е) принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;

ж) контроль за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения.

Официальный аудит деятельности Банка осуществляется ежегодно международно признанной аудиторской фирмой (Аудитор), имеющей лицензию на осуществление деятельности в Российской Федерации, в соответствии с бухгалтерскими стандартами, принятыми в российской и международной практике. Аудитор представляет письменный отчет Наблюдательному Совету и Общему Собранию Акционеров.

Правление Банка осуществляет:

- а) установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета;
- б) реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- в) проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля; оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- г) рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля;
- д) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к уполномоченным пользователям;
- е) создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения;
- ж) своевременное внесение предложений по изменению системы внутреннего контроля Банка в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременно оценивать риски банковской деятельности, ранее не подпадавшие под контроль.

Председатель Правления Банка осуществляет:

- а) отвечает за организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- б) назначает Специальное должностное лицо, которое независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, подотчетно Председателю Правления и соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Специальное должностное лицо вправе:

- а) получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, бухгалтерские и денежно-расчетные документы, объяснительные записки сотрудников Банка по факту выявленных нарушений;
- б) снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- в) входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- г) выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством РФ, указания, касающиеся проведения операций (до решения Председателя Правления или лица, им уполномоченного), в том числе предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);

д) осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами Банка. Подразделение, ответственное за ПОД/ФТ, работает под общим руководством Специального должностного лица, сотрудники Подразделения обладают правами Специального должностного лица, изложенными в подпунктах а)-в).

Подразделение информационно-технического обеспечения участвует в осуществлении следующих функций:

- а) контроль за использованием автоматизированных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- б) тестирование надежности и своевременности сбора и предоставления информации;
- в) контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы;
- г) контроль за организацией резервирования данных и процедур восстановления автоматизированных информационных систем, за осуществлением поддержки во время использования автоматизированных информационных систем;
- д) контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации.

В целях контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в Банке создается **подразделение комплаенс-контроля** под руководством Комплаенс-контролера. Подразделение комплаенс-контроля действует на основании Устава и Положения о подразделении комплаенс-контроля, утвержденного Правлением, и подотчетно Комплаенс-контролеру Банка. Комплаенс-контролер назначается Наблюдательным Советом.

Подразделение комплаенс-контроля обеспечивает под руководством Комплаенс-контролера выполнение следующих задач:

- а) контроль за соответствием деятельности Банка, его сотрудников на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках;
- б) контроль за соблюдением сотрудниками Банка (посредством предварительной проверки/утверждения установленных операций, проектов, процессов и иных инициатив, относящихся к сфере ведения комплаенса) правил осуществления деятельности на финансовых рынках и стандартов проведения операций на финансовых рынках, установленных внутренними документами Банка;
- в) контроль за организацией работы в Банке по ознакомлению всех сотрудников, исходя из их служебных обязанностей, с требованиями внутренних документов Банка, регулирующих его деятельность на финансовых рынках;
- г) оказание содействия инспекторам Банка России при проведении ими комплексных и тематических проверок деятельности Банка;
- д) рассмотрение самостоятельно или совместно с другими подразделениями и должностными лицами Банка претензий к Банку со стороны клиентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках;
- е) разработка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе отдельных сотрудников и подразделений Банка, деятельность которых связана с операциями на финансовых рынках.

Комплаенс-контролер:

- а) информирует Председателя Правления о выявленных нарушениях и мерах, принятых по их устранению;
- б) ежеквартально предоставляет отчет о своей деятельности Наблюдательному Совету;
- в) предоставляет консультации по запросам сотрудников Банка относительно соответствия проведенных операций действующему законодательству о финансовых рынках;
- г) осуществляет иные задачи, предусмотренные законодательством Российской

Федерации.

Блок подразделений по контролю за рисками осуществляет деятельность по оценке состояния контрагентов, кредитного портфеля Банка и контролю за кредитными корпоративными и розничными рисками, рыночными, банковскими, страновыми и операционными рисками Банка, а также деятельность по внедрению требований Базельского Комитета и контроль за их соблюдением.

В рамках выполнения своих полномочий сотрудники подразделений по контролю за рисками вправе:

- а) запрашивать в подразделениях Банка документы и информацию, необходимую для выполнения функций подразделения, связанных с управлением рисками;
- б) подписывать и визировать документы в пределах своей компетенции;
- в) привлекать специалистов других подразделений Банка к текущей работе подразделения в случае служебной необходимости по согласованию с руководителями соответствующих подразделений.

С целью проверки соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка и стандартов саморегулируемых организаций в состав подразделения по контролю за рисками входит ответственный сотрудник по правовым вопросам. Порядок назначения и полномочия ответственного сотрудника по правовым вопросам определяются внутренними документами Банка и действующим законодательством.

Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка осуществляет:

- а) формирование учетной политики;
- б) ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям;
- в) обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации в области финансового и бухгалтерского учета, нормативным актам Банка России;
- г) контроль за движением имущества и выполнением денежно-расчетных обязательств.

Руководитель филиала (заместитель руководителя филиала) Банка осуществляет:

- а) организацию ведения бухгалтерского учета в филиале Банка;
- б) обеспечение соблюдения законодательства при совершении банковских операций и сделок.

Главный бухгалтер филиала (заместитель главного бухгалтера филиала) Банка отвечает за:

- а) ведение бухгалтерского учета филиала Банка;
- б) своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок;
- в) обеспечение формирования полной и достоверной бухгалтерской отчетности филиала;
- г) контроль за движением и сохранностью имущества, контроль за выполнением денежно-расчетных обязательств.

Каждое структурное подразделение и (или) сотрудник Банка, задействованные в системе внутреннего контроля, осуществляют свои функции на основании действующего законодательства и основных принципов управления Группы. Цели, сфера и порядок осуществления деятельности каждого конкретного подразделения или должностного лица определяются в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка, утвержденными уполномоченными органами Банка и (или) должностными обязанностями.

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

В целях мониторинга за функционированием системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений

по совершенствованию системы внутреннего контроля и повышению эффективности ее функционирования в Банке создан **Департамент внутреннего аудита**. Департамент внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава, Положения о Департаменте внутреннего аудита, согласованного с Аудиторским комитетом и утвержденного Наблюдательным Советом. Департамент внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного Совета и отчетывается перед Наблюдательным Советом, включая Аудиторский комитет. Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается Наблюдательным Советом по представлению Аудиторского комитета. Руководитель Департамента внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка. Сотрудники Департамента внутреннего аудита назначаются Председателем Правления по представлению руководителя Департамента.

Департамент внутреннего аудита контролирует обеспечение:

- а) соблюдения требований законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- б) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- в) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности;
- г) управления информационными потоками и информационной безопасности;
- д) эффективности действующих в Банке процедур внутреннего контроля;
- е) принятия своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- ж) эффективного взаимодействия с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора.

Департамент внутреннего аудита вправе:

- а) получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проверки документы;
- б) определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности;
- в) входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;
- г) привлекать специалистов других подразделений для выполнения своих задач.

Департамент внутреннего аудита функционирует в Банке с 1992 года, и начинался с контрольно-ревизионного отдела, который позднее был преобразован в отдел внутреннего аудита, и затем в 2003 году, в Службу внутреннего аудита. В декабре 2007 года Служба внутреннего аудита была преобразована в Департамент внутреннего аудита. В настоящее время руководство Департаментом внутреннего аудита осуществляет Постовская Яна Александровна.

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

В целях предотвращения неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации Банком разработано Положение об использовании инсайдерской информации, утвержденное Правлением Банка от 16.12.2008 г., протокол № 52/2008.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещены полные тексты указанных документов действующей редакции:
<http://www.unicreditbank.ru>.

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

ФИО	Вертнег Гаральд
Год рождения	1959
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Университет в г. Вена Год окончания: 1983 г. Квалификация: специальность «Бизнес-администрирование и информационные технологии», степень магистра

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

С	организация	должность
1	2	3
30.06.2010 г.	ЗАО ЮниКредит Банк	Ревизор
2010 г.	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Начальник Управления бухгалтерского учета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.2008 г.	03.2010 г.	Публичное акционерное общество «Укрсоцбанк»	Финансовый директор
02.2004 г.	12.2007 г.	ЮниКредит Банк Австрия АГ	Начальник Управления планирования и контроля
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
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал

Директор Департамента внутреннего аудита

ФИО	Постовская Яна Александровна
Год рождения	1973
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Всесоюзный Заочный Финансово-Экономический Институт; Дата окончания: 1995 г. Квалификация: экономист, специализация «Финансы и кредит»

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

С	организация	должность
1	2	3

27.04.2009 г.	ЗАО ЮниКредит Банк	Директор Департамента внутреннего аудита
---------------	--------------------	--

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2007 г.	26.04.2009 г.	ЗАО ЮниКредит Банк	Заместитель директора Департамента внутреннего аудита, Начальник Управления аудита банковского бизнеса
15.02.2006 г.	30.11.2007 г.	ЗАО ММБ	Заместитель начальника службы внутреннего аудита, Начальник отдела аудита банковских операций
01.04.2004 г.	14.02.2006 г.	ЗАО ММБ	Заместитель начальника службы 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	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

организации - эмитента.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимала

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

Решением единственного акционера Банка выплаты Ревизору вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) с 11.05.2007 г. отменены.

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	01.07.2011
Среднесписочная численность работников, чел.	3 366
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	84,65
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1 975 905
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	149 710
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	2 125 615

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.

В отчетном квартале среднесписочная численность персонала существенно не изменилась.

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

Сведения о ключевых сотрудниках Банка приведены в пп. 5.2 и 5.5 настоящего Отчета.

Информация о профсоюзном органе

В Банке существует профсоюзная организация. Профсоюзная организация образовалась в 1990 г. и занимается регулированием вопросов социальной и трудовой деятельности коллектива Банка.

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

Соглашения или обязательства, касающиеся возможности участия сотрудников кредитной организации в уставном капитале кредитной организации, в том числе опционов на акции Банка, отсутствуют.

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	0

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	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия
Сокращенное фирменное наименование	ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия

Фамилия, имя, отчество	-
ИНН	не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 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:

В реестре акционеров Эмитента номинальные держатели отсутствуют.

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

Полное фирменное наименование	Юникредито Италияно С.п.А (акционер ЮниКредит Банк Австрия АГ	
Сокращенное фирменное наименование	Юникредит	
Фамилия, имя, отчество	-	
ИНН	не присвоен (нерезидент)	
Место нахождения	Италия, 00186, Рим, Виа А. Спекки, 16	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99,995 %	
В том числе: доля обыкновенных акций	99,995 %	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
В том числе: доля обыкновенных акций	0%	

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	отсутствует
Полное фирменное наименование	-
Место нахождения	-

Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	-
--	---

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в уставе Эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента устанавливаются статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями) и Приказом Банка России от 23.04.1997 № 02-195 “О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов» (с изменениями и дополнениями).

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Отсутствуют ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в пределах установленной квоты.

Иные ограничения.

Уставный капитал кредитной организации складывается 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, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов – предварительного согласия Банка России.

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

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

2006 год

26.06.2006	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	47,202	53,28
	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	23,06	26,03
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	19,772	15,88

	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,966	4,81
--	---	------	-------	------

05.09.2006	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	Байерише Хипо- унд Ферайнсбанк АГ	47,202	53,28
	Нордеа Банк Финланд Плс	Нордеа Банк	23,06	26,03
	Коммерческий банк для Северной Европы, Евробанк	Евробанк	19,772	15,88
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,966	4,81

2007 год

1	2	3	4	5
19.01.2007	Банк Австрия Кредитанштальт АГ	Банк Австрия Кредитанштальт АГ	90,03	95,19
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,97	4,81

01.02.2007	Банк Австрия Кредитанштальт АГ	Банк Австрия Кредитанштальт АГ	90,03	95,19
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,97	4,81

05.05.2007	Банк Австрия Кредитанштальт АГ	Банк Австрия Кредитанштальт АГ	90,03	95,19
	Европейский банк реконструкции и развития	ЕБРР	9,97	4,81

23.07.2007	Банк Австрия Кредитанштальт АГ	Банк Австрия Кредитанштальт АГ	100	100
------------	--------------------------------	--------------------------------	-----	-----

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

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, в отчетном квартале не совершались.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

	Вид дебиторской задолженности	01.07.2011
1	2	3
1	Депозиты в Банке России	-
2	в том числе просроченные	-
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	20 243 717
4	в том числе просроченные	-
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	155 079 858
6	в том числе просроченные	-
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	-
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 021 749
9	в том числе просроченные	-
10	Вложения в долговые обязательства	50 252 580
11	в том числе просроченные	97 908
12	Расчеты по налогам и сборам	12 825
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	6 742
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	984 775
15	Расчеты по доверительному управлению	-
16	Прочая дебиторская задолженность	442 746 084
17	в том числе просроченная	16 660 930

18	Итого	671 348 330
19	в том числе просроченная	16 758 838

В состав Прочей дебиторской задолженности были включены следующие балансовые счета:

202А Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте; 203А Драгоценные металлы; 204А Природные драгоценные камни; 301А Корреспондентские счета; 302А Счета кредитных организаций по другим операциям; 304А Расчеты на организованном рынке ценных бумаг; 306А Расчеты по ценным бумагам; 325А Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам; 401А Средства федерального бюджета; 403А Прочие средства бюджетов; 409А Средства в расчетах; 441А Кредиты, предоставленные Минфину России; 442А Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 443А Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации; 444А Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 445А Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящихся в федеральной собственности; 446А Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; 447А Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; 448А Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 449А Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 450А Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 451А Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям; 452А Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям; 453А Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям; 454А Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям; 455А Кредиты, предоставленные физическим лицам; 456А Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам; 457А Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам; 458А Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам; 459А Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам; 460А Средства, предоставленные Минфину России; 461А Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 462А Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации; 463А Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 464А Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности; 465А Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; 466А Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; 467А Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 468А Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 469А Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 470А Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям; 471А Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям; 472А Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим

организациям; 473А Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам; 474А Расчеты по отдельным операциям (за исключение счетов 47402 и 47404); 477А Операции финансовой аренды (лизинга); 478А Вложения в приобретенные права требования; 479А Активы, переданные в доверительное управление; 512А Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими; 513А Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими; 514А Векселя кредитных организаций и авалированные ими; 515А Прочие векселя; 516А Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими; 517А Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими; 518А Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими; 519А Прочие векселя нерезидентов; 525А Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами; 602А Прочее участие; 603А Расчеты с дебиторами и кредиторами;

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

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	ЮниКредит Банк АГ
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЮниКредит Банк АГ
Место нахождения (для юридического лица)	Германия, г. Мюнхен, Кардинал-Фаульхабер-Штрассе, д.1
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	70 789 202
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	отсутствуют
Является/не является аффилированным лицом	является

В случае, если дебитор на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента, дополнительно указывается.

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	0%
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту	0%
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	0%

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

В отчете за 2-й квартал не представляется.

Годовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Приводиться в виде приложения к данному отчету. Приложение № 1.

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

Приводится в виде приложения к данному отчету . Приложение № 2.

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

Приводится в виде приложения к данному отчету. Приложение № 3.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации-эмитенте

Изменения в Учетной политике на 2011 год, которые были внесены во 2-м квартале 2011 года, приводятся в качестве приложения к данному отчету. Приложение № 4.

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.

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2011 года	На 01.07.2011 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	4 973 286	7 697 518
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	2 028 511	3 015 538

Краткое описание объекта недвижимого имущества	-
Причина изменения	-

Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	-
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	-

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, стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Банка, 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.

Отсутствуют.

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

Судебные процессы, в которых участвовала кредитная организация – эмитент (при условии, что такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента), в течение 2 квартала 2011 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, 27 264 345 360 руб.

для акционерного общества

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	27 264 345,36
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	-
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	-

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции кредитной организации-эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции кредитной организации-эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

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

Акции кредитной организации-эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

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

Акции кредитной организации-эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

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

Акции кредитной организации-эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

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

Акции кредитной организации-эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

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)

Акции кредитной организации-эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

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)

Акции кредитной организации-эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

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

Акции кредитной организации-эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

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
23.05.2005	4 540 424,44	88,6	585 033,24	11,4	Общее Собрание Акционеров	№6-вн от 28.06.2005	5 125 457,68
28.12.2006	6 927 115,00	88,6	892 570,00	11,4	Общее Собрание Акционеров	№7-вн от 14.09.2006	7 819 685,00
23.08.2007	14 545 599,6	94,2	892 570,12	5,8	Решение единственного акционера	№ 1/2007 от 25.07.2007	15 438 169,72
05.06.2008	22 171 787,6	96,1	892 570,12	3,9	Решение единственного акционера	№ 7/2008 от 02.04.2008	23 064 357,72
01.04.2009	23 064 357,72	100	-	-	Решение единственного акционера	№14/2009 от 28.04.2009	23 064 357,72
15.10.2010	27 264 345,36	100	-	-	Решение единственного акционера	№ 22/2010 от 31.08.2010	27 264 345,36

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

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительным и документами	Размер фонда на начало года	Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года (квартала)
----------------	---	-----------------------------	--------------------------	--------------------------------	----------------------------------

	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
На 01.01.2007 г.							
Резервный фонд	768 819	321481	6,3	447 338	0	768 819	9,8
На 01.01.2008 г.							
Резервный фонд	1 172 953	768 819	9,8	415 015	0	1 183 834	7,7
На 01.01.2009 г.							
Резервный фонд	2 315 726	1 183 834	7,7	317 911	0	1 501 745	6,5
На 01.01.2010 г.							
Резервный фонд	3 459 654	1 501 745	6,5	386 507	0	1 888 252	8,2
На 01.01.2011 г.							
Резервный фонд	4 089 652	1 888 252	8,2	273 571	0	2 161 823	7,9
На 01.07.2011 г.							
Резервный фонд	4 089 652	2 161 823	7,9	475 205	0	2 637 028	9,7

Направления использования средств фондов: использование средств резервного фонда не производилось.

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Высшим органом управления ЗАО ЮниКредит Банк является Общее Собрание Акционеров.

Общее Собрание Акционеров может быть очередным и внеочередным.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Председатель Наблюдательного Совета созывает Общее Собрание Акционеров путем письменного уведомления по почте, по факсу, либо электронной почтой с последующим подтверждением в письменной форме по меньшей мере за три недели до созыва, если иное не установлено законом.

В уведомлении о созыве Собрания должны указываться полное фирменное наименование и место нахождения Банка, содержаться сведения о форме (очная либо заочная), дате, времени и месте проведения (которое может быть в Российской Федерации или за границей) Собрания, дате составления списка Акционеров, имеющих право на участие в Общем Собрании, повестке дня Общего Собрания, порядке ознакомления с информацией, подлежащей представлению Акционерам при подготовке к проведению Собрания, адресе, по которому с ней можно ознакомиться, а также иная информация, установленная законом.

К уведомлению о созыве годового Общего Собрания должны быть приложены копия годовой бухгалтерской отчетности, в том числе заключение Аудитора, заключение Ревизора по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о

кандидатах в Наблюдательный Совет, проекты решений Общего Собрания Акционеров; а также, в случае если соответствующие вопросы содержатся в повестке дня Общего Собрания, сведения о кандидате на должность Ревизора, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка.

В соответствии с Федеральным Законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями):

1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом, если уставом общества не предусмотрен иной способ направления этого сообщения в письменной форме, или вручено каждому из указанных лиц под роспись либо, если это предусмотрено уставом общества, опубликовано в доступном для всех акционеров общества печатном издании, определенном уставом общества.

Общество вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио).

2. В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование общества и место нахождения общества;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с законом заполненные бюллетени могут быть направлены обществу, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестка дня общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, порядок направления (предъявления) таких требований:

Председатель Наблюдательного Совета созывает внеочередное Общее Собрание Акционеров по решению Наблюдательного Совета, принятому им по собственной инициативе или по требованию Акционеров, владеющих не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования, Ревизора или Аудитора. Лица, требующие проведения внеочередного Общего Собрания, должны ясно сформулировать вопросы для включения в повестку дня Собрания и вправе сформулировать проекты решений по вопросам повестки дня Собрания. Наблюдательный Совет может отказать в созыве собрания только по основаниям, предусмотренным законом.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Очередные Общие Собрания Акционеров созываются один раз в год (годовое Общее Собрание) и проводятся до истечения четырех месяцев, но не ранее двух месяцев, после окончания каждого финансового года.

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

Председатель Наблюдательного Совета созывает внеочередное Общее Собрание Акционеров по решению Наблюдательного Совета, принятому им по собственной инициативе или по требованию Акционеров, владеющих не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования, Ревизора или Аудитора. Лица, требующие проведения внеочередного Общего Собрания, должны ясно сформулировать вопросы для включения в повестку дня собрания и вправе сформулировать проекты решений по вопросам повестки дня Собрания. Наблюдательный Совет может отказать в созыве собрания только по основаниям, предусмотренным законом.

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

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Председатель Наблюдательного Совета созывает внеочередное Общее Собрание Акционеров по решению Наблюдательного Совета, принятому им по собственной инициативе или по требованию Акционеров, владеющих не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования, Ревизора или Аудитора. Лица, требующие проведения внеочередного Общего Собрания, должны ясно сформулировать вопросы для включения в повестку дня собрания и вправе сформулировать проекты решений по вопросам повестки дня Собрания. Наблюдательный Совет может отказать в созыве собрания только по основаниям, предусмотренным законом.

В соответствии с Федеральным Законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями):

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) общества, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года, если уставом общества не установлен более поздний срок.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, акционеры (акционер) общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) общества, число которых не может превышать количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) общества. Такие предложения должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров, если уставом общества не установлен более поздний срок.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и

предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров (наблюдательный совет) общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных законом. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные законом;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного законом количества голосующих акций общества;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным законом;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров общества, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям закона и иных правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение совета директоров (наблюдательного совета) общества об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение совета директоров (наблюдательного совета) общества об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, а также уклонение совета директоров (наблюдательного совета) общества от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Совет директоров (наблюдательный совет) общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, совет директоров (наблюдательный совет) общества вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

В соответствии с Федеральным Законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями):

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые Общим Собранием Акционеров, и итоги голосования незамедлительно доводятся до сведения Акционеров Председателем Наблюдательного Совета. Протоколы всех Общих Собраний Акционеров оформляются в течение 15 дней с даты проведения Общего Собрания, если более ранний срок не предусмотрен действующим законодательством, и принятые на них решения становятся немедленно обязательными к исполнению.

В протоколах должны указываться место и время проведения Общего Собрания, общее количество голосов, которыми обладают Акционеры-владельцы голосующих акций Банка, количество голосов, которыми обладают Акционеры, принимающие участие в Общем Собрании, председатель и секретарь Общего Собрания, повестка дня, основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые Общим Собранием.

В соответствии с Федеральным Законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями):

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

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 наименование	ЗАО ММВБ	
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		11,587%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		11,587%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ММБ-Недвижимость»	
Сокращенное наименование	ЗАО «ММБ-Недвижимость»	
Место нахождения	103009, Москва, ул. Большая Дмитровка, д. 5/6	
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	Закрытое акционерное общество «ММБ-Лизинг»	
Сокращенное наименование	ЗАО «ММБ-Лизинг»	
Место нахождения	103009, Москва, ул. Большая 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	Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Лизинг»	
Сокращенное наименование	ООО «ЮниКредит Лизинг»	
Место нахождения	125009, Москва, ул. Большая Дмитровка, д.5/6, стр.2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		40%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		0%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

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

Существенные сделки, размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента, за 5 последних завершенных финансовых лет, а также в первом полугодии 2011 года, отсутствуют.

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)	27.10.2010	BBB+	Позитивный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	27.10.2010	F2	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	27.10.2010	BBB+	Позитивный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	27.10.2010	F2	-
	Индивидуальный рейтинг	27.10.2010	C/D	-
	Рейтинг поддержки	27.10.2010	2	-

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

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата (присвоения)	Рейтинг	Прогноз
Fitch Ratings	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	27.10.2010	BBB+	Позитивный
		10.09.2010	BBB+	Позитивный
		22.01.2010	BBB+	Стабильный
		08.04.2009	BBB+	Негативный
		04.02.2009	BBB+	Негативный
		10.11.2008	A-	Негативный
		02.10.2008	A-	Стабильный
		14.04.2008	A-	Стабильный
		23.11.2007	A-	Стабильный
		01.10.2007	A-	Стабильный
		03.08.2007	A-	Стабильный
		22.06.2007	A-	Стабильный
		21.05.2007	A-	Стабильный
		10.10.2006	A-	Стабильный
		17.08.2006	BBB+	Стабильный
		27.07.2006	BBB+	Стабильный

		26.06.2006	BBB	Стабильный
		08.06.2006	BBB	Стабильный
		28.10.2005	BBB	Стабильный
Fitch Ratings	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	27.10.2010	F2	-
		10.09.2010	F2	-
		22.01.2010	F2	-
		08.04.2009	F2	-
		04.02.2009	F2	-
		10.11.2008	F2	-
		02.10.2008	F2	-
		14.04.2008	F2	-
		23.11.2007	F2	-
		01.10.2007	F2	-
		03.08.2007	F2	-
		22.06.2007	F2	-
		12.06.2007	F2	-
		21.05.2007	F2	-
		10.10.2006	F2	-
		28.09.2006	F2	-
		27.07.2006	F2	-
		26.06.2006	F3	-
		08.06.2006	F3	-
		28.10.2005	F3	-
Fitch Ratings	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	27.10.2010	BBB+	Позитивный
		10.09.2010	BBB+	Позитивный
		22.01.2010	BBB+	Стабильный
		08.04.2009	BBB+	Негативный
		04.02.2009	BBB+	Негативный
		10.11.2008	A-	Негативный
		02.10.2008	A-	Стабильный

		14.04.2008	A-	Стабильный
		23.11.2007	A-	Стабильный
		01.10.2007	A-	Стабильный
		03.08.2007	A-	Стабильный
		22.06.2007	A-	Стабильный
		21.05.2007	A-	Стабильный
		10.10.2006	A-	Стабильный
		17.08.2006	BBB+	Стабильный
		27.07.2006	BBB+	Позитивный
		26.06.2006	BBB+	Стабильный
		8.06.2006	BBB+	Стабильный
		28.10.2005	BBB+	Стабильный
Fitch Ratings	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	27.10.2010	F2	-
		10.09.2010	F2	-
		16.12.2005	F2	-
Fitch Ratings	Индивидуальный рейтинг	27.10.2010	C/D	-
		10.09.2010	D	-
		22.01.2010	D	-
Fitch Ratings	Рейтинг поддержки	27.10.2010	2	-
		10.09.2010	2	-
		01.04.2010	2	-

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 1RS United Kingdom 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 6 (филиал)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

<http://www.fitchratings.ru/financial/banks/analytics/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 (долгосрчный)	01.04.2010	BBB-	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	01.04.2010	A-3	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрчный)	01.04.2010	BBB-	Стабильный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	01.04.2010	A-3	-

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

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата присвоения	Рейтинг	Прогноз
Standard & Poor's	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрчный)	01.04.2010	BBB-	Стабильный
		17.06.2009	BBB-	Негативный
		08.12.2008	BBB	Негативный
		16.10.2008	BBB+	Негативный
		10.10.2008	BBB+	Стабильный
		16.09.2008	BBB+	Стабильный
		08.10.2007	BBB	Позитивный
		21.05.2007	BBB-	Стабильный
		10.10.2006	BBB-	Стабильный
		21.06.2006	BB	Позитивный
		07.11.2005	BB	Позитивный

	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	01.04.2010	A-3	-
		08.12.2008	A-3	-
		23.10.2008	A-3	-
		08.10.2007	A-2	-
		10.10.2006	A-3	-
		07.11.2005	B	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	01.04.2010	BBB-	Стабильный
		17.06.2009	BBB-	Негативный
		08.12.2008	BBB	Негативный
		16.10.2008	BBB+	Негативный
		10.10.2008	BBB+	Стабильный
		16.09.2008	BBB+	Стабильный
		08.10.2007	BBB	Позитивный
		21.05.2007	BBB-	Стабильный
		10.10.2006	BBB-	Стабильный
		21.06.2006	BB	Позитивный
		07.11.2005	BB	Позитивный
	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	01.04.2010	A-3	-
		08.12.2008	A-3	-
		23.10.2008	A-3	-
		08.10.2007	A-2	-
		10.10.2006	A-3	-
		07.11.2005	B	-

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 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, к. 2 (представительство)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

<http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet>

Иные сведения о кредитном рейтинге

Отсутствуют

Ценным бумагам эмитента кредитный рейтинг не присваивался.

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

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10200001B	19.03.1998	обыкновенные	-	16 820
10200001B	03.04.2000	обыкновенные	-	16 820
10200001B	28.09.2001	обыкновенные	-	16 820
10200001B	24.03.2005	обыкновенные	-	16 820
10200001B	04.12.2006	обыкновенные	-	16 820
10200001B	07.08.2007	обыкновенные	-	16 820
10200001B	04.05.2008	обыкновенные	-	16 820
10200001B	18.03.2009	обыкновенные	-	16 820
10200001B	15.09.2010	обыкновенные	-	16 820
20100001B	24.03.2005	привилегированные	Именные, бездокументарные,	16 820
20200001B	26.10.2005	привилегированные	Именные, бездокументарные, кумулятивные типа А	16 820
20300001B	04.12.2006	привилегированные	Именные, бездокументарные, кумулятивные типа Б	16 820
20400001B	20.01.2009	привилегированные	Именные, бездокументарные, конвертируемые типа А	16 820
20500001B	20.01.2009	привилегированные	Именные, бездокументарные типа Б	16 820

Количество акций, находящихся в обращении

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2

10200001B	1 620 948
-----------	-----------

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10200001B	750 298

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
-	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
-	-

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 акций, предложенных к продаже другими акционерами или Эмитентом, прежде чем они будут предложены третьим лицам. Акционеры имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p>
-----------	---

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

Иные сведения отсутствуют.

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	Неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40100001B
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	Дополнительные 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
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
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	13.02.2007 г.
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

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40200001В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	07.11.2005 г.
а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные 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.	3 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации"	3 000 000

Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	11.02.2009 г.
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
Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40300001В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	08.08.2008 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные 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	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	09.09.2009 г.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска облигаций несостоявшимся

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются.

Общее количество, шт	15 000 000
----------------------	------------

Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	15 000 000 000	
Вид	облигации	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04	05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные без обеспечения без возможности досрочного погашения	Неконвертируемые процентные без обеспечения без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40400001В	40500001В
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	30.11.2010 г.	21.09.2010 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски отсутствуют	Дополнительные выпуски отсутствуют
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	30.11.2010 г.	21.09.2010 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски отсутствуют	Дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	10 000 000	5 000 000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	Дополнительные выпуски отсутствуют	Дополнительные выпуски отсутствуют
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000	5 000 000
Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	Дополнительные выпуски отсутствуют	Дополнительные выпуски отсутствуют
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.	

	<ol style="list-style-type: none"> 1. Владелец облигации имеет право на получение при погашении облигации номинальной стоимости облигации. 2. Владелец облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости облигации (купонного дохода) по окончании каждого купонного периода. 3. Владелец облигации имеет право требовать приобретения облигаций Эмитентом. 4. Владелец облигации имеет право на возврат средств инвестирования, в случае признания выпуска облигаций несостоявшимся или недействительным, в соответствии с законодательством Российской Федерации. 5. Кроме перечисленных прав владелец облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. 	
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Размещение облигаций серии 04 завершено 16.11.2010 г.	Размещение облигаций серии 05 завершено 07.09.2010 г.
Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД	
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8	
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100	
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19.02.2009 г.	
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия	
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	

Порядок и условия погашения облигаций серии 04 и 05

Датой погашения облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций. Дата начала погашения облигаций и дата окончания погашения облигаций совпадают.

Если дата погашения облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата Эмитентом подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев облигаций. Возможность выбора владельцами облигаций формы их погашения не установлена.

Список владельцев облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты погашения номинальной стоимости облигаций (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций для погашения облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций для погашения облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент.

В дату погашения облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей облигаций, в пользу владельцев облигаций. 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.

Презюмируется, что номинальные держатели облигаций – депоненты НКО ЗАО НРД уполномочены получать суммы погашения по облигациям. Номинальные держатели облигаций – депоненты НКО ЗАО НРД, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость облигаций при их погашении, не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты погашения облигаций передают в НКО ЗАО НРД список владельцев облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций, как указано ниже.

Владелец облигаций, если он не является депонентом НКО ЗАО НРД, может уполномочить номинального держателя облигаций, депонента НКО ЗАО НРД, получать при погашении номинальную стоимость облигаций. Если номинальный держатель облигаций уполномочен получать номинальную стоимость облигаций по поручению нескольких владельцев облигаций, такому держателю облигаций номинальная стоимость облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу облигаций. Номинальные держатели облигаций, не являющиеся владельцами облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение облигаций, владельцам облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем облигаций и владельцем облигаций.

В случае если права владельца на облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НКО ЗАО НРД составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям.

б) количество облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города 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 (при наличии);

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.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям.

При наличии среди владельцев облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца облигаций;
- количество принадлежащих владельцу облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца облигаций;
- налоговый статус владельца облигаций;

а) в случае если владельцем облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- 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 НКО ЗАО НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НКО ЗАО НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НКО ЗАО НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НКО ЗАО НРД 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.

В случае непредставления или несвоевременного представления НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НКО ЗАО НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей облигаций, предоставленном НКО ЗАО НРД.

В дату погашения облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по облигациям в пользу владельцев облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

Списание облигаций со счетов депо в НКО ЗАО НРД и/или депозитариях - депонентах НКО ЗАО НРД при погашении всех облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата Эмитентом подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Обязательства Эмитента по погашению облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

Возможность досрочного погашения облигаций не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Для облигаций серии 04:

Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

1) Общий размер дохода по первому купону, подлежащего выплате по Облигациям, составляет 349 000 000 (Триста срок девять миллионов) рублей.

Размер дохода по первому купону, подлежащего выплате по одной Облигации, составляет 7,0 % годовых или 34 рубля 90 копеек.

Дата, в которую обязательство по выплате доходов по облигациям должно быть исполнено: 17.05.2011 г.

2) Общий размер дохода по второму купону, подлежащего выплате по Облигациям, составляет 349 000 000 (Триста срок девять миллионов) рублей.

Размер дохода по второму купону, подлежащего выплате по одной Облигации, составляет 7,0 % годовых или 34 рубля 90 копеек.

Дата, в которую обязательство по выплате доходов по облигациям должно быть исполнено: 15.11.2011 г.

3) Общий размер дохода по третьему купону, подлежащего выплате по Облигациям, составляет 349 000 000 (Триста срок девять миллионов) рублей.

Размер дохода по третьему купону, подлежащего выплате по одной Облигации, составляет 7,0 % годовых или 34 рубля 90 копеек.

Дата, в которую обязательство по выплате доходов по облигациям должно быть исполнено: 15.05.2012 г.

4) Общий размер дохода по четвертому купону, подлежащего выплате по Облигациям, составляет 349 000 000 (Триста срок девять миллионов) рублей.

Размер дохода по четвертому купону, подлежащего выплате по одной Облигации, составляет 7,0 % годовых или 34 рубля 90 копеек.

Дата, в которую обязательство по выплате доходов по облигациям должно быть исполнено: 13.11.2012 г.

Порядок определения процентного (купонного) дохода по облигациям, начиная с пятого купонного периода:

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания j -го купонного периода. Эмитент имеет право определить в дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

Дата, в которую обязательство по выплате доходов по облигациям должно быть исполнено:

- по пятому купону – 14.05.2013 г.
- по шестому купону – 12.11.2013 г.
- по седьмому купону – 13.05.2014 г.
- по восьмому купону – 11.11.2014 г.

- по девятому купону – 12.05.2015 г.

- по десятому купону – 10.11.2015 г.

Для облигаций серии 05:

Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют десять купонных периодов, длительность каждого периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

1) Общий размер дохода по первому купону, подлежащего выплате по Облигациям, составляет 187 000 000 (Сто восемьдесят семь миллионов) рублей.

Размер дохода по первому купону, подлежащего выплате по одной Облигации, составляет 7,5 % годовых или 37 рублей 40 копеек.

Дата, в которую обязательство по выплате доходов по облигациям должно быть исполнено: 08.03.2011 г.

2) Общий размер дохода по второму купону, подлежащего выплате по Облигациям, составляет 187 000 000 (Сто восемьдесят семь миллионов) рублей.

Размер дохода по второму купону, подлежащего выплате по одной Облигации, составляет 7,5 % годовых или 37 рублей 40 копеек.

Дата, в которую обязательство по выплате доходов по облигациям должно быть исполнено: 06.09.2011 г.

3) Общий размер дохода по третьему купону, подлежащего выплате по Облигациям, составляет 187 000 000 (Сто восемьдесят семь миллионов) рублей.

Размер дохода по третьему купону, подлежащего выплате по одной Облигации, составляет 7,5 % годовых или 37 рублей 40 копеек.

Дата, в которую обязательство по выплате доходов по облигациям должно быть исполнено: 06.03.2012 г.

4) Общий размер дохода по четвертому купону, подлежащего выплате по Облигациям, составляет 187 000 000 (Сто восемьдесят семь миллионов) рублей.

Размер дохода по четвертому купону, подлежащего выплате по одной Облигации, составляет 7,5 % годовых или 37 рублей 40 копеек.

Дата, в которую обязательство по выплате доходов по облигациям должно быть исполнено: 04.09.2012 г.

5) Общий размер дохода по пятому купону, подлежащего выплате по Облигациям, составляет 187 000 000 (Сто восемьдесят семь миллионов) рублей.

Размер дохода по пятому купону, подлежащего выплате по одной Облигации, составляет 7,5 % годовых или 37 рублей 40 копеек.

Дата, в которую обязательство по выплате доходов по облигациям должно быть исполнено: 05.03.2013 г.

6) Общий размер дохода по шестому купону, подлежащего выплате по Облигациям, составляет 187 000 000 (Сто восемьдесят семь миллионов) рублей.

Размер дохода по шестому купону, подлежащего выплате по одной Облигации, составляет 7,5 % годовых или 37 рублей 40 копеек.

Дата, в которую обязательство по выплате доходов по облигациям должно быть исполнено: 03.09.2013 г.

Порядок определения процентного (купонного) дохода по облигациям, начиная с

седьмого купонного периода:

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания j -го купонного периода. Эмитент имеет право определить в дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

Дата, в которую обязательство по выплате доходов по облигациям должно быть исполнено:

- по седьмому купону – 04.03.2014 г.
- по восьмому купону – 02.09.2014 г.
- по девятому купону – 03.03.2015 г.
- по десятому купону – 01.09.2015 г.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям серии 04 и 05:

Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по облигациям за соответствующий купонный период (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в указанный Перечень, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода.

Выплата доходов производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев облигаций.

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НКО ЗАО НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели облигаций – депоненты НКО ЗАО НРД уполномочены получать купонные доходы по облигациям. Номинальные держатели облигаций – депоненты НКО ЗАО НРД, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы, не позднее чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по облигациям передают в НКО ЗАО НРД список владельцев облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец облигаций, если он не является депонентом НКО ЗАО НРД, может уполномочить номинального держателя облигаций, депонента НКО ЗАО НРД, получать купонный доход по облигациям. Если номинальный держатель облигаций уполномочен получать купонный доход по облигациям по поручению нескольких владельцев облигаций, такому держателю облигаций купонный доход по облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу облигаций.

Номинальные держатели облигаций, не являющиеся владельцами облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в качестве выплат купонного дохода по

облигациям, владельцам облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем облигаций и владельцем облигаций.

В случае если права владельца на облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НКО ЗАО НРД составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по облигациям.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по облигациям;

б) количество облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города 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 купонного дохода по облигациям (при наличии);

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного по облигациям.

При наличии среди владельцев облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НКО ЗАО НРД, а НКО ЗАО НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца облигаций;
- количество принадлежащих владельцу облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца

облигаций;

- налоговый статус владельца облигаций;

а) в случае если владельцем облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- 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 НКО ЗАО НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НКО ЗАО НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НКО ЗАО НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НКО ЗАО НРД 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.

В случае непредставления или несвоевременного представления НКО ЗАО НРД 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 НКО ЗАО НРД. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НКО ЗАО НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода, предоставленном НКО ЗАО НРД.

В дату выплаты купонного дохода по облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по облигациям в пользу владельцев облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = \text{Nom} * C_j * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой облигации, руб.;
 Nom - номинальная стоимость одной облигации, руб.;
 C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода в процентах годовых
(%);

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода,
а для $j=1$, $T(j-1)$ – дата начала размещения облигаций;
 $T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

Если дата окончания купонного периода по облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата доходов производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Вид предоставленного обеспечения

Предоставление обеспечения по выпуску облигаций серии 04 и 05 не предусмотрено.

Облигации серии 04 и 05 не являются опционами Эмитента.

Облигации серии 04 и 05 не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Облигации серии 04 и 05 не являются российскими депозитарными расписками.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпуски, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены, отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска.

Сведения не приводятся, так как Эмитент не размещал облигации с обеспечением.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Сведения не приводятся, так как Эмитент не размещал облигации с обеспечением.

8.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Сведения не приводятся, так как Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

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).

Эмитент осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг самостоятельно.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Иные сведения отсутствуют.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением:

- 1) неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 04 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций;
- 2) неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 05 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций.

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария (депозитариев)	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	177-12042-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	19.02.2009 г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам

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 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями).

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ регулирует вопросы налогообложения доходов в виде дивидендов, полученных нерезидентами.

Федеральный закон от 09.07.1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) устанавливает возможность беспрепятственного перевода коммерческими организациями в пользу иностранного инвестора за пределы РФ доходов и инвестиций, полученных в виде прибыли, дивидендов, процентов и других доходов.

Порядок осуществления валютных операций движения капитала определен Федеральным законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями), а также всеми принятыми во исполнение указанного Закона нормативными актами органов валютного контроля РФ.

Основными из них являются:

- 1) Инструкция Банка России от 30.03.2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
- 2) Инструкция Банка России от 15.06.2004 г. № 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» (с изменениями и дополнениями).

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, 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.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

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).

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде.

Доходы в виде процента (купона), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами.

Финансовый результат по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от их реализации (погашения), и документально подтвержденными и фактически произведенными

налогоплательщиком расходами на приобретение, реализацию, хранение и погашение ценных бумаг.

К указанным расходам относятся:

- 1) суммы, уплачиваемые Эмитенту в оплату размещаемых ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;
- 2) оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками;
- 3) расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг;
- 4) биржевой сбор (комиссия);
- 5) оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- 6) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;
- 7) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 Налогового кодекса Российской Федерации;
- 8) суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, – для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов – для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;
- 9) другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций с ценными бумагами соответствующей категории (обращающихся либо не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), совершенных в течение налогового периода.

Отрицательный финансовый результат (убыток), полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма убытка, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат по каждой совокупности операций с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, признается убытком. Учет убытков по операциям с ценными бумагами осуществляется в порядке, установленном статьей 214.1 и статьей 220.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при исчислении и уплате налога у налогового агента (брокера, доверительного управляющего 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.

Налоговой базой по операциям купли-продажи ценных бумаг признается положительный финансовый результат (доход) по совокупности соответствующих операций, исчисленный за налоговый период. Налоговая база определяется по каждой совокупности операций с ценными бумагами соответствующей категории (обращающихся либо не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг).

Налоговый агент (доверительный управляющий, брокер, лицо, осуществляющее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору) определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществляемых налоговым агентом в пользу налогоплательщика. При этом доверительный управляющий, брокер, лицо, осуществляющее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, признается налоговым агентом по суммам налога, недоудержанным Эмитентом.

Исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода (календарный год), а также до истечения очередного налогового периода или до истечения срока действия договора в пользу физического лица при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику.

При осуществлении выплаты денежных средств (выплаты дохода в натуральной форме) налоговым агентом до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора в пользу физического лица налог исчисляется с налоговой базы, определяемой в соответствии со статьей 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации, на дату выплаты дохода.

При выплате налоговым агентом 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 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 (налоговым агентом) 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 Налогового кодекса Российской Федерации), 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.

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.

Для целей налогообложения прибыли ценные бумаги также признаются

реализованными (приобретенными) в случае прекращения обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований, в том числе в случае прекращения таких обязательств при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации

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 3 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 (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) 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 п.3 статьи 280 Налогового кодекса Российской Федерации, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при условии, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Для целей статьи 280 Налогового кодекса Российской Федерации предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в целях налогообложения прибыли федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации. (Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся

на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации»).

Расчетная цена не обращающейся на организованном рынке ценной бумаги может быть определена:

- как цена, рассчитанная исходя из существующих на рынке ценных бумаг цен этой ценной бумаги в соответствии с пунктом 4 указанного выше Порядка;
- как цена ценной бумаги, рассчитанная организацией по правилам, предусмотренным пунктами 5–19 Порядка;
- как оценочная стоимость ценной бумаги, определенная оценщиком.

Способы определения налогоплательщиком расчетной цены не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, установленные настоящим Порядком, условия применения налогоплательщиком конкретных способов устанавливаются налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения.

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:

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости единицы.

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 ст. 283 Налогового кодекса Российской Федерации.

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 Налоговым кодексом Российской Федерации, 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 Налогового кодекса Российской Федерации.

В случае проведения сделок РЕПО с ценными бумагами при определении налоговой базы следует руководствоваться статьей 282 Налогового кодекса Российской Федерации.

Доходы в виде процентов (купона), выплаченные по ценным бумагам (облигациям) Эмитентом, учитываются в составе внереализационных доходов налогоплательщика. Особенности налогообложения процентных доходов банков устанавливаются с учетом положений статьи 290 Налогового кодекса Российской Федерации. 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 Российской Федерации.

Налоговая ставка по операциям с ценными бумагами устанавливается в размере 20 процентов. При этом:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2 процентов, зачисляется в федеральный бюджет;
- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 18 процентов, 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;
- 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 в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием после 1 января 2007 года осуществляется по ставке 15 процентов.

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 Налогового кодекса Российской Федерации.

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 Налогового кодекса Российской Федерации.

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, а также доход от реализации акций (долей) российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации

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
Тип	-

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа)	<p>За 2006 г. - Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать.</p> <p>За 2007 г. - Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать.</p> <p>За 2008 г. - Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать.</p> <p>За 2009 г. - 3 045, 65 рублей на одну обыкновенную акцию.</p> <p>За 2010 г. - 4 571, 14 рублей на одну обыкновенную акцию.</p>
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа)	<p>За 2006 – 2008 гг. решения о выплате дивидендов не принималось.</p> <p>За 2009 г. – 4 176 321 667,44 рублей.</p> <p>За 2010 г. – 7 409 580 240, 72 рублей.</p>
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее Собрание Акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	<p>За 2006 г. - 11.05.2007 г.</p> <p>За 2007 г. - 18.03.2008 г.</p> <p>За 2008 г. - 16.03.2009 г.</p> <p>За 2009 г. - 30.04.2010 г.</p> <p>За 2010 г. - 16.03.2011 г.</p>
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	<p>За 2006 г. - 11.05.2007 г. № 18</p> <p>За 2007 г. - 18.03.2008 г. № 06/2008</p> <p>За 2008 г. - 16.03.2009 г. № 13/2009</p> <p>За 2009 г. - 30.04.2010 г. № 19/2010</p> <p>За 2010 г. - 16.03.2011 г. № 24/2011</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 Наблюдательного Совета в

	денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
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 2005 – 2008 гг. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2009 г. - 4 176 321 667,44 рублей.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	За 2005 - 2008 гг. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2009 г. - дивиденды выплачены в полном размере. За 2010 г. - дивиденды выплачены в полном размере.

Категория акций	привилегированные
Тип	Бездокументарные, кумулятивные, именные, тип «А»
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа)	За 2006 г. – 2 187,00 рублей на одну привилегированную акцию. За 2007 г. – 2 187,00 рублей на одну привилегированную акцию. За 2008 г. – Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа)	За 2006 г. – 76 068 234,00 руб. За 2007 г. – 76 054 321,00 руб. За 2008 г. – Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее Собрание Акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	За 2006 г. – 11.05.2007 г. За 2007 г. – 18.03.2008 г. За 2008 г. – 16.03.2009 г.

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	За 2006 г. – 11.05.2007 г. № 18 За 2007 г. – 18.03.2008 г. № 06/2008 За 2008 г. – 16.03.2009 г. №13/2009
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 Наблюдательного Совета в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
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 2006 г. – 76 068 234,00 руб. За 2007 г. – 76 054 321,00 руб. За 2008 г. – Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.

Категория акций	привилегированные
Тип	Бездокументарные, кумулятивные, именные, тип «Б»
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа)	За 2006 г. – 1 514,00 рублей на одну привилегированную акцию. За 2007 г. – 1 514,00 рублей на одну привилегированную акцию. За 2008 г. – Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа)	За 2006 г. – 27 681 976,00 руб. За 2007 г. - 27 678 319,00 руб. За 2008 г. – Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее Собрание Акционеров

Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	За 2006 г. – 11.05.2007 г. За 2007 г. – 18.03.2008 г. За 2008 г. – 16.03.2009 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	За 2006 г. – 11.05.2007 г. № 18 За 2007 г. – 18.03.2008 г. № 06/2008 За 2008 г. – 16.03.2009 г. № 13/2009
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 Наблюдательного Совета в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
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 2006 г. – 27 681 976,00 руб. За 2007 г. - 27 678 319,00 руб. За 2008 г. – Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Иные сведения отсутствуют.

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Эмиссия №1
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40100001В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	18.09.2003 г.

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	29.03.2004 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	1 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	процент (купон); номинальная стоимость при погашении
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	За первый купонный период – 41,39; За второй купонный период – 41,39; За третий купонный период – 41,39; За четвертый купонный период – 41,39; За пятый купонный период – 41,39; За шестой купонный период – 41,39.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	За первый купонный период – 41 390; За второй купонный период – 41 390; За третий купонный период – 41 390; За четвертый купонный период – 41 390; За пятый купонный период – 41 390; За шестой купонный период – 41 390.
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	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 Депозитария, 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; За второй купонный период – 41 390; За третий купонный период – 41 390; За четвертый купонный период – 41 390; За пятый купонный период – 41 390; За шестой купонный период – 41 390.
Причины невыплаты таких доходов	доходы выплачены Эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40200001B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	07.11.2005 г.

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	10.03.2006 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	процент (купон)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	За первый купонный период – 32,41; За второй купонный период – 32,41; За третий купонный период – 32,41; За четвертый купонный период – 32,41; За пятый купонный период – 37,65; За шестой купонный период – 37,65.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	За первый купонный период – 97 230; За второй купонный период – 97 230; За третий купонный период – 97 230; За четвертый купонный период – 97 230; За пятый купонный период – 1 901,33; За шестой купонный период – 1 901,33.
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	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 Депозитария, 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 Шестой купонный период: 13.08.2008 – 11.02.2009
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	За первый купонный период – 97 230; За второй купонный период – 97 230; За третий купонный период – 97 230; За четвертый купонный период – 97 230; За пятый купонный период – 1 901,33; За шестой купонный период – 1 901,33.
Причины невыплаты таких доходов	доходы выплачены Эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые процентные без обеспечения без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40400001B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	09.06.2010 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	30.11.2010 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	10 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	процент (купон)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	<p>За первый купонный период – 34,90; За второй купонный период – 34,90; За третий купонный период – 34,90; За четвертый купонный период – 34,90; За пятый купонный период – не установлен; За шестой купонный период – не установлен; За седьмой купонный период – не установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен.</p>
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	<p>За первый купонный период – 349 000; За второй купонный период – 349 000; За третий купонный период – 349 000; За четвертый купонный период – 349 000; За пятый купонный период – не установлен; За шестой купонный период – не установлен; За седьмой купонный период – не установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен.</p>
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>Дата выплаты первого купонного дохода – 17.05.2011 г. Дата выплаты второго купонного дохода – 15.11.2011 г. Дата выплаты третьего купонного дохода – 15.05.2012 г. Дата выплаты четвертого купонного дохода – 13.11.2012 г. Дата выплаты пятого купонного дохода – 14.05.2013 г. Дата выплаты шестого купонного дохода – 12.11.2013 г. Дата выплаты седьмого купонного дохода – 13.05.2014 г. Дата выплаты восьмого купонного дохода –</p>

	<p>11.11.2014 г. Дата выплаты девятого купонного дохода – 12.05.2015 г. Дата выплаты десятого купонного дохода – 10.11.2015.</p>
Форма выплаты дохода	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>Выплата доходов производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.</p> <p>Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным Депозитарием в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по облигациям за соответствующий купонный период. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в указанный перечень, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода.</p>
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	<p>Первый купонный период: 16.11.2010 – 17.05.2011 Второй купонный период: 17.05.2011 – 15.11.2011 Третий купонный период: 15.11.2011 – 15.05.2012 Четвертый купонный период: 15.05.2012 – 13.11.2012 Пятый купонный период: 13.11.2012 – 14.05.2013 Шестой купонный период: 14.05.2013 – 12.11.2013 Седьмой купонный период: 12.11.2013 – 13.05.2014 Восьмой купонный период: 13.05.2014 – 11.11.2014 Девятый купонный период: 11.11.2014 – 12.05.2015</p>

	Десятый купонный период: 12.05.2015 – 10.11.2015
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	За первый купонный период – 349 000
Причины невыплаты таких доходов	На дату окончания 2-го квартала 2011 года срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям, не истек.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	05
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые процентные без обеспечения без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40500001В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	09.06.2010
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	21.09.2010
Количество облигаций выпуска, шт.	5 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	процент (купон)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	За первый купонный период – 37,40; За второй купонный период – 37,40; За третий купонный период – 37,40; За четвертый купонный период – 37,40; За пятый купонный период – 37,40; За шестой купонный период – 37,40; За седьмой купонный период – не

	<p>установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен.</p>
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	<p>За первый купонный период – 187 000; За второй купонный период – 187 000; За третий купонный период – 187 000; За четвертый купонный период – 187 000; За пятый купонный период – 187 000; За шестой купонный период – 187 000; За седьмой купонный период – не установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен.</p>
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>Дата выплаты первого купонного дохода – 08.03.2011 г. Дата выплаты второго купонного дохода – 06.09.2011 г. Дата выплаты третьего купонного дохода – 06.03.2012 г. Дата выплаты четвертого купонного дохода – 04.09.2012 г. Дата выплаты пятого купонного дохода – 05.03.2013 г. Дата выплаты шестого купонного дохода – 03.09.2013 г. Дата выплаты седьмого купонного дохода – 04.03.2014 г. Дата выплаты восьмого купонного дохода – 02.09.2014 г. Дата выплаты девятого купонного дохода – 03.03.2015 г. Дата выплаты десятого купонного дохода – 01.09.2015.</p>
Форма выплаты дохода	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>Выплата доходов производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным Депозитарием в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций для</p>

	<p>целей выплаты дохода, в пользу владельцев облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по облигациям за соответствующий купонный период. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в указанный перечень, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей выплаты дохода.</p>
<p>Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска</p>	<p>Первый купонный период: 07.09.2010 – 08.03.2011 Второй купонный период: 08.03.2011 – 06.09.2011 Третий купонный период: 06.09.2011 – 06.03.2012 Четвертый купонный период: 06.03.2012 – 04.09.2012 Пятый купонный период: 04.09.2012 – 05.03.2013 Шестой купонный период: 05.03.2013 – 03.09.2013 Седьмой купонный период: 03.09.2013 – 04.03.2014 Восьмой купонный период: 04.03.2014 – 02.09.2014 Девятый купонный период: 02.09.2014 – 03.03.2015 Десятый купонный период: 03.03.2015 – 01.09.2015</p>
<p>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.</p>	<p>За первый купонный период - 187 000.</p>
<p>Причины невыплаты таких доходов</p>	<p>доходы за первый купонный период выплачены Эмитентом в полном объеме</p>
<p>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска</p>	<p>отсутствуют</p>

8.10. Иные сведения

1. Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством

Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

2. 09.06.2010 г. Банком России была осуществлена регистрация выпуска неконвертируемых процентных документарных облигаций ЗАО ЮниКредит Банк на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 06 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций.

На дату окончания 2-го квартала 2011 года размещение указанного выпуска не осуществлено.

Вид	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	06
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные без обеспечения без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40600001B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	09.06.2010
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. 1. Владелец облигации имеет право на получение при погашении облигации номинальной стоимости облигации. 2. Владелец облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости облигации

	<p>(купонного дохода) по окончании каждого купонного периода.</p> <p>3. Владелец облигации имеет право требовать приобретения облигаций Эмитентом.</p> <p>4. Владелец облигации имеет право на возврат средств инвестирования, в случае признания выпуска облигаций несостоявшимся или недействительным, в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>5. Кроме перечисленных прав владелец облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	<p>Дата начала размещения облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций.</p> <p>Информация о дате начала размещения облигаций доводится до сведения потенциальных приобретателей облигаций путем опубликования Эмитентом сообщения о дате начала размещения в следующие сроки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; - на странице в сети Интернет по адресу http://www.unicreditbank.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения облигаций. <p>Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения облигаций; - дата размещения последней облигации выпуска. <p>При этом срок размещения облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации выпуска облигаций.</p>
Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД

Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19.02.2009 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам