

Утверждено
14.06.2011 г.

Зарегистрировано
" 28 " июля 2011 г.

Наблюдательным Советом
ЗАО ЮниКредит Банк

Департамент лицензирования деятельности
и финансового оздоровления кредитных
организаций Банка России

Решение № 125/С

Директор М. И. Сухов

(наименование должности и подпись
уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"

Облигации неконвертируемые процентные документарные с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01-ИП, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

40700001В

печать

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации:
<http://www.unicreditbank.ru>

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

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

ОБЛИГАЦИИ С ИПОТЕЧНЫМ ПОКРЫТИЕМ

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации-эмитента за 2008, 2009 и 2010 годы и соответствие порядка ведения кредитной организацией-эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации-эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество "КПМГ"

**Директор Закрытого акционерного общества "КПМГ",
действующий на основании Доверенности № 43/10 от 01.10.2010 г.**

подпись
М.П.

**М.С.
Малютина**

Дата " 07 " июля 2011 г.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается залогом ипотечного покрытия в соответствии с условиями, установленными в Решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем Проспекте ценных бумаг

Председатель Правления ЗАО ЮниКредит Банк

Дата " 07 " июля 2011 г.

подпись

**М.Ю.
Алексеев**

Главный бухгалтер ЗАО ЮниКредит Банк

Дата " 07 " июля 2011 г.

подпись
М.П.

**О.А.
Гончарова**

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

Закрытое акционерное общество "Депозитарная компания "РЕГИОН"

**И. О. Начальника специализированного депозитария
(по Доверенности № 14 от 11.01.2011 г.)**

подпись
М.П.

**А.А.
Толмачева**

Дата " 07 " июля 2011 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	9
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 проспект	12
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации-эмитента	12
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации-эмитента	12
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации-эмитента	18
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации-эмитента	19
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации-эмитента	19
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	19
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	20
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	20
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	20
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	20
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	20
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	21
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	22
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	23
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	29
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	29
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации-эмитента	42
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации-эмитента	42
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации-эмитента	43
3.3. Обязательства кредитной организации-эмитента	43
3.3.1. Кредиторская задолженность	43
3.3.2. Кредитная история кредитной организации-эмитента	46
3.3.3. Обязательства кредитной организации-эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	47
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	48
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	48
3.5.1. Кредитный риск	48
3.5.2. Страновой риск	49
3.5.3. Рыночный риск	50
3.5.3.1. Фондовый риск	50
3.5.3.2. Валютный риск	50
3.5.3.3. Процентный риск	51
3.5.4. Риск ликвидности	51
3.5.5. Операционный риск	52
3.5.6. Правовой риск	53

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	54
3.5.8. Стратегический риск	54
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии	55
IV. Подробная информация о кредитной организации-эмитенте	56
4.1. История создания и развитие кредитной организации-эмитента	56
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации-эмитента	56
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации-эмитента	56
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации-эмитента	59
4.1.4. Контактная информация	61
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	61
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации-эмитента	61
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации-эмитента	67
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации-эмитента	67
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации-эмитента	67
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации-эмитента	69
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации-эмитента	69
4.4. Участие кредитной организации-эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	69
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации-эмитента	75
4.6. 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	82
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента	84
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента	84
5.1.1. Прибыль и убытки	84
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации-эмитента от основной деятельности	86
5.2. Ликвидность кредитной организации-эмитента, достаточность капитала	87
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации-эмитента	90
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации-эмитента	90
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации-эмитента	93
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации-эмитента	95
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации-эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	96
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации-эмитента	96
VI. 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	102
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации-эмитента	102
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации-эмитента	105
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации-эмитента	119

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента	120
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента	124
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента	127
6.7. 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	127
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации-эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента	127
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации-эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	128
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации-эмитента	128
7.2. 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	128
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации-эмитента	129
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации-эмитента	129
7.5. 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	130
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	131
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	131
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента и иная финансовая информация	134
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента	134
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за последний заверченный отчетный квартал	134
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	134
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации-эмитента	135
8.5. 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	135
8.6. Сведения об участии кредитной организации-эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента	136
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	140
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	140
9.1.1. Общая информация	140
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	149

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	173
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации-эмитента	174
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	174
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитари, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	174
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	174
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	175
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	175
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	175
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	179
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	179
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	179
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации-эмитента	180
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	183
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	183
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	184
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации-эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	184
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	184
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	185
Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	189
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте	189
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации-эмитента	189
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации-эмитента	189
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации-эмитента	190
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации-эмитента	190
10.1.5. 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	194

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией-эмитентом	195
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации-эмитента	195
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации-эмитента	199
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации-эмитента, за исключением акций кредитной организации-эмитента	201
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	201
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	202
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации-эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	211
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	211
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	211
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	211
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации-эмитента	211
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	212
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации-эмитента	212
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации-эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации-эмитента	218
10.10. Иные сведения	226
Приложение № 1 Образец Сертификата ценных бумаг	229
Приложение № 2 Реестр ипотечного покрытия	273
Приложение № 3 Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента за 2008 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России	487
Приложение № 4 Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента за 2009 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России	522
Приложение № 5 Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента за 2010 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России	560
Приложение № 6 Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 1 квартал 2011 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России	606
Приложение № 7 Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	623
Приложение № 8 Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2009 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	678
Приложение № 9 Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2010 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	736
Приложение № 10 Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	800

Приложение № 11 Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2009 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	857
Приложение № 12 Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2010 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	916
Приложение № 13 Учетная политика кредитной организации-эмитента за 2008–2011 годы	981

Введение

а) Полное фирменное наименование и сокращенное наименование кредитной организации-эмитента

Полное фирменное наименование – Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»; сокращенное наименование – ЗАО ЮниКредит Банк (далее – «Эмитент», «кредитная организация-эмитент»)

б) Место нахождения кредитной организации-эмитента

Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9

в) Номера контактных телефонов кредитной организации-эмитента, адрес электронной почты (если имеется)

+7 (495) 258-72-58; unicredit@unicreditgroup.ru

г) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг кредитной организации-эмитента

<http://www.unicreditbank.ru>

д) Основные сведения о размещаемых кредитной организацией-эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта

Вид:

Облигации

Категория (тип):

–

Серия:

01-ИП

Идентификационные признаки:

Неконвертируемые процентные документарные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения (далее по тексту именуется в совокупности «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения

Дата начала размещения (или порядок ее определения)

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия Облигаций, в порядке, установленном Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в Проспекте ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и

доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в Проспекте ценных бумаг, в следующие сроки:

- 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.

Здесь и далее под термином «лента новостей» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей. Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения)

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:

- 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Цена размещения или порядок ее определения

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

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

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

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C1 – размер процентной ставки по первому купону в процентах годовых;

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T0 – дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5–9.

Условия обеспечения

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия.

Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, составляет 5 431 242 410,86 рублей. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг – 14 июня 2011 г.

Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по таким Облигациям.

Закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Эмитента.

Договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца

(приобретателя) прав на такие Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право на получение удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед другими кредиторами Эмитента (залогодателя) за изъятиями, установленными федеральным законом.

Условия конвертации

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

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

Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте д).

ж) Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Основной целью эмиссии Облигаций является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы Эмитента.

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

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

з) Иная информация

Отсутствует.

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

**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 проспект**

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
Председатель Совета директоров (Наблюдательного Совета):	
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	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
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 «ТрансКредитБанк»	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	№ 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	Middelthusetgaten 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, Auckland, New Zealand	-	-	-	30114554900010000430	2253030000	Ностро
EUROCLEAR BANK SA/NV	EUROCLEAR	Boulevard du Roi Albert II 1, B-1210 Brussels, Belgium	-	-	-	30114840900010017328 30114840400010266608 30114840700010600773 30114810200012933790 30114810500013726606 30114978100013611477 30114978400010305198 30114978400013846913 30114978600010937395	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 Main, Germany	-	-	-	30114978600010236753	10094984520000	Ностро
Bank Polska Kasa Opieki SA	Bank Pekao SA	ul. Grzybowska 53/57, 00-950 Warsaw, Mazowieckie, Poland	-	-	-	30114985800014189660	PL10124- 13139322111120401	Ностро
The Toronto-Dominion Bank		Toronto-Dominion Centre, 55 King Street West and Bay Street, Toronto, ON M5K 1A2, Canada	-	-	-	30114124700010000358	0360012152746	Ностро
Banco Popular Espanol S.A.		Velazques 34,28001 Madrid, Spain	-	-	-	30114978400010469076	6859504356	Ностро
Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк»	ОАО «Белвнешэконом банк»	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 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	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	-
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2008–2010 гг.

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 никаких 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.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией-эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, 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 аудитору по итогам каждого завершеного 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 целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых Облигаций;

- определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые Облигации;

- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по Облигациям Эмитента с залоговым обеспечением,

а также оценщик Эмитента, являющегося акционерным инвестиционным фондом, 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, и подписавшие Проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг Эмитента, Эмитентом не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное наименование	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Место нахождения	107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 6
Номер телефона и факса	(495) 777-29-64, (495) 777-29-64 (доб. 337)
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации	www.region-dk.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	Лицензия № 22-000-0-00088, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, дата выдачи 13.05.2009 г., без ограничения срока действия.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление депозитарной на рынке ценных бумаг	Лицензия № 177-09028-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, дата выдачи 04.04.2006 г., без ограничения срока действия.

**II. Краткие сведения об объеме,
сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу)
размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	01-ИП
Иные идентификационные признаки	неконвертируемые процентные с ипотечным покрытием серии 01-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Номинальная стоимость одной Облигации – 1 000 (Одна тысяча) рублей.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации-эмитента

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости

Эмитентом не планируется одновременно с размещением Облигаций предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

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

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

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;
 Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
 C1 – размер процентной ставки по первому купону в процентах годовых;
 T – дата, на которую вычисляется НКД;
 T0 – дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5–9.

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

<p>Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p>	<p>Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия Облигаций, в порядке, установленном Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).</p> <p>Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в Проспекте ценных бумаг.</p> <p>Дата начала размещения Облигаций определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в Проспекте ценных бумаг, 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>При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.</p> <p>Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: http://www.unicreditbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в</p>
---	--

	ленте новостей. Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат: - 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; - дата размещения последней Облигации выпуска. При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.
Способ размещения ценных бумаг	Открытая подписка.
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг

Возможность приобретения Облигаций выпуска за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг, не предусмотрена.

Иные условия размещения ценных бумаг

Иные существенные условия размещения Облигаций указаны в разделе 9 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Эмитентом не планируется одновременно с размещением Облигаций предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

При приобретении Облигаций предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (далее – «Клиринговая организация»).

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в Депозитарии. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов и сумм НКД.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в Депозитарии.

Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Сокращенное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк

Номер счета: 30401810900100000128

Кредитная организация:

Полное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»)

Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России.

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между Депозитарием и Участниками торгов, Правилами Биржи, правилами Клиринговой организации.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг

Иные условия отсутствуют.

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»).

При этом размещение Облигаций может происходить

- в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо
- путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Проспектом ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в Депозитарии или в депозитарии - депоненте Депозитария.

Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Депозитарии денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке по цене 100% от номинальной стоимости Облигаций. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки: цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций согласно установленному Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, при этом удовлетворяются только те

заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или депозитариев - депонентов Депозитария в дату заключения сделки купли-продажи.

После определения процентной ставки по первому купону Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций через систему торгов Биржи подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки, установленная Проспектом ценных бумаг;
- количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Эмитент информирует Биржу о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в Депозитарии или в депозитарии - депоненте Депозитария. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи подаются адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах в Депозитарии в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки: цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент

желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в Проспекте ценных бумаг, в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок.

Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, и удовлетворяет поданные заявки. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение предварительных договоров осуществляется только после принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (выше и далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей и заканчивается не позднее 10-00 часов по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

Первоначально установленная Эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 12-00 часов по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной Проспектом ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ РФ от 16.10.1997 г. № 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в Депозитариум или в депозитариум-депоненте Депозитария. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные при размещении Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в Депозитариум вносятся на основании поручений и (или) иных документов, поданных Клиринговой организацией.

Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием или депозитарием-депонентом Депозитария на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария или депозитария-депонента Депозитария.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций

на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент имеет обязанность раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства, регулирующего вопросы раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг, а также раскрытие иной информации о выпуске Облигаций:

1) Эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

3) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» – не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в печатном средстве массовой информации и сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенном факте.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru>.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru>.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Эмитент обязан обеспечить всем заинтересованным лицам по их требованию возможность ознакомления с информацией, содержащейся в реестре ипотечного покрытия Облигаций, а также получения копии реестра ипотечного покрытия или выписок из него.

Доступ к копии реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца (далее – «Отчетная дата») должен быть обеспечен Эмитентом не позднее 7 (Семи) дней с даты окончания месяца.

По требованию заинтересованного лица Эмитент обязан обеспечить такому лицу доступ к копии реестра ипотечного покрытия Облигаций, составленного на любую иную дату, в срок не позднее 7 дней с даты предъявления требования.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru>.

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Размещение Облигаций до опубликования в сети Интернет текста реестра ипотечного покрытия не допускается.

Эмитент обязан публиковать текст реестра ипотечного покрытия Облигаций на Отчетную дату, а также текст справки о размере ипотечного покрытия Облигаций на Отчетную дату на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия Облигаций на отчетную дату должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Текст справки о размере ипотечного покрытия Облигаций на Отчетную дату должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

- 4) На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:
- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
 - сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
 - сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» (сведения о начале размещения ценных бумаг и сведения о завершении размещения ценных бумаг);
 - сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
 - сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

4.1. Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

- 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.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

4.2. В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения.

4.3. Информация о начале размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» (сведения о начале размещения ценных бумаг) в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о завершении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

4.4. Эмитент раскрывает сведения о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного

законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, – даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Эмитент раскрывает сведения о приостановлении эмиссии ценных бумаг в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

4.5. Эмитент раскрывает сведения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет, или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Эмитент раскрывает сведения о возобновлении эмиссии в следующие сроки с даты письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Возобновление размещения Облигаций до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

5) Не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона). Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций публикуется в форме сообщения о существенных фактах «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты

принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций.

6) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная Эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 12-00 часов по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

7) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

8) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону

раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период должно быть опубликовано в ленте новостей не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

9) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i -й купонный период ($i=j+1, \dots, 10$), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер j -го купонного периода ($j=1, \dots, 9$), в течение 5 (Пяти) последних дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

10) Сообщение об установлении Эмитентом процентной ставки купона Облигаций, размер которого определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, публикуется Эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Проспектом ценных бумаг, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

11) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru>.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он будет опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить соответствующие копии по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылки, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

12) Раскрытие Эмитентом информации о принятии решения о приобретении Облигаций:

Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должна быть опубликована не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» - не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом Эмитентом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по

соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении Облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылке, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций или по соглашению с владельцами Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в следующие сроки с даты приобретения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его местонахождение;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами

организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки со дня принятия решения о смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня,
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

13) Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций:

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения должно содержать следующую информацию:

- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения, и дату возникновения такого основания;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении Облигаций.

Моментом наступления указанного события является:

- дата получения Эмитентом письменного уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций:
 - о нарушении условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
 - о нарушении установленного порядка замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
 - о нарушении требований к размеру ипотечного покрытия Облигаций.
- дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о наступлении иного события либо совершении иного действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Эмитентом принадлежащих им Облигаций.

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в еженедельнике «Аргументы недели» в срок не позднее 5 (Пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий о наступлении события, повлекшего появление у владельцев Облигаций права на досрочное погашение Облигаций, а также об условиях такого досрочного погашения не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать следующую информацию:

- нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций;
- дата, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций;
- действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено, и дата устранения такого нарушения;
- в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – сведения об этом обстоятельстве.

Моментом наступления указанного события является дата устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права

требовать досрочного погашения Облигаций (дата получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия Облигаций).

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, также публикуется Эмитентом в еженедельнике «Аргументы недели» в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (даты получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия Облигаций).

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Информация об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

После досрочного погашения Облигаций Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об уменьшении количества Облигаций в результате их досрочного погашения представляется (направляется) в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты такого погашения. Вместе с указанным уведомлением Эмитентом в регистрирующий орган представляется копия выписки с лицевого счета (счета депо) Эмитента Облигаций об их досрочном погашении.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций.

14) Раскрытие информации при выпуске облигаций с ипотечным покрытием.

Эмитент обязан раскрывать следующую информацию:

- 1) сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием;
- 2) информацию, содержащуюся в реестре ипотечного покрытия облигаций, и справку о размере ипотечного покрытия облигаций.

Обязанность по раскрытию указанной информации возникает с даты, следующей за датой государственной регистрации выпуска Облигаций, и прекращается на следующий день после опубликования в ленте новостей информации:

- о принятии (вступлении в силу) решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
- о погашении всех размещенных Эмитентом Облигаций.

Эмитент обязан раскрывать сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, в том числе:

- а. о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения;
- б. об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций;
- в. о факте произведенной замены любого обеспеченного ипотекой требования, составляющего ипотечное покрытие Облигаций, а также о факте произведенной замены иного имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций, в случае, если стоимость (денежная оценка) такого имущества составляет 10 или более процентов от размера ипотечного покрытия Облигаций;
- г. о факте включения в состав ипотечного покрытия требования, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено;
- д. о присвоении или изменении кредитного рейтинга Облигациям и/или Эмитенту рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или оказывающим Эмитенту услуги по присвоению кредитного рейтинга на основании заключенного с ним договора;
- е. о замене специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций, или изменение сведений о таком специализированном депозитарии;
- ж. о принятии арбитражным судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие Облигаций, или об отмене арбитражным судом такого решения.

Указанные сведения раскрываются Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, предусмотренные подпунктами а, б и ж, должны быть также опубликованы в еженедельнике «Аргументы недели» не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, должны направляться Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

15) Раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган и федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru>.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста

ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

16) Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте должно осуществляться путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартальном отчете, иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено действующим законодательством, путем помещения их копий по следующему адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9, контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00, а до окончания срока размещения Облигаций – также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, копию ежеквартального отчета, копию иных документов, обязательное раскрытие которых предусмотрено действующим законодательством, владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

17) Раскрытие Эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой. Раскрытие Эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

18) В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент до опубликования такой информации в ленте новостей обязан уведомить Биржу о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

19) Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей для целей погашения Облигаций, а также в целях выплаты дохода раскрывается:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

Порядок раскрытия кредитной организацией-эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предоставляется.

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации-эмитента

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации-эмитента

Наименование показателей	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	01.04.2011
Уставный капитал, тыс. руб.	7 819 685	15 438 170	23 064 358	23 064 358	27 264 345	27 264 345
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	27 900 136	46 310 253	66 945 732	69 958 268	77 551 294	71 706 682
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	3 772 863	6 358 226	7 730 148	5 471 414	9 504 091	2 533 636
Рентабельность активов (%)	1,5	1,8	1,4	1,1	1,4	0,4
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	13,5	13,7	11,5	7,8	12,3	3,5
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	221 452 312	325 221 067	507 418 632	437 049 221	592 572 939	538 651 293

Методика расчета показателей

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.

3.2. 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.

3.3. Обязательства кредитной организации-эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

Показатель	(тыс. руб.)				
	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
Общая сумма кредиторской задолженности*	13 781 252	17 874 956	15 288 942	6 836 498	597 873 447
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

* Данные о кредиторской задолженности за 2010 год несопоставимы с соответствующими данными за предыдущие отчетные годы в связи с изменением порядка представления кредитными организациями данных о кредиторской задолженности в Проспекте ценных бумаг.

Общая сумма кредиторской задолженности за предыдущие отчетные годы включает расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям (счет 47401); расчеты с валютными и фондовыми биржами (счет 47403); расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты (счет 47405); расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам (счет 47407); обязательства по аккредитивам по иностранным операциям (счет 47409); суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (счет 47416); обязательства по прочим операциям (счет 47422); расчеты по налогам и сборам (счет 60301); расчеты с работниками по оплате труда (счет 60305); расчеты с работниками по подотчетным суммам (счет 60307); НДС полученный (счет 60309); расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (счет 60311); расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (счет 60313); расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (счет 60320); расчеты с прочими кредиторами (счет 60322).

Общая сумма кредиторской задолженности за 2010 год включает, помимо перечисленной выше кредиторской задолженности, кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций, и прочие привлеченные средства кредитных организаций (счета 313, 315); кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов (счета 314); задолженность по выпущенным ценным бумагам (счета 520, 523, 525); прочую кредиторскую задолженность (см. расшифровку ниже).

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

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Структура кредиторской задолженности кредитной организации-эмитента за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг

(тыс. руб.)

	Вид кредиторской задолженности	01.01.2011	01.04.2011
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	27 377 711	19 082 527
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	214 441 105	218 208 992
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	307 118	423 704
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	15 433 696	15 439 920
11	в том числе просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	351 116	58 772
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1 116	168 842
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	55 761	30 157
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность*	339 905 824	300 498 036
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	597 873 447	553 910 950
19	в том числе просроченная	0	0

* Прочая кредиторская задолженность включает корреспондентские счета и счета по другим операциям (счета 301, 302); расчеты по ценным бумагам (счета 306), счета организаций, находящихся в государственной собственности, счета негосударственных организаций и прочие счета (счета 405, 406, 407, 408); средства в расчетах (счета 409); депозиты юридических и физических лиц (счета 410, 415, 420, 421, 422, 423, 425, 426); привлеченные средства негосударственных организаций и юридических лиц-нерезидентов (счета 438, 439, 440); расчеты по отдельным операциям (счета 474); НДС полученный и расчеты с прочими кредиторами (счета 60309, 60322).

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершённый отчетный период

Полное фирменное наименование	ЮниКредит Банк Австрия АГ
Сокращенное наименование	ЮниКредит Банк Австрия АГ
Место нахождения	Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8

Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	86 519 223	
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0	
Условия просроченной кредиторской задолженности	отсутствуют	
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	является	
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	Открытое акционерное общество «Сургутнефтегаз»	
Сокращенное наименование	ОАО «Сургутнефтегаз»	
Место нахождения	Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. Григория Кукуевицкого, 1, корпус 1	
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	76 211 329	
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0	
Условия просроченной кредиторской задолженности	отсутствуют	
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является	
Полное фирменное наименование	ЮниКредит Банк АГ	
Сокращенное наименование	ЮниКредит Банк АГ	
Место нахождения	Германия, г. Мюнхен, Кардинал-Фаульхабер-Штрассе, д.1	
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	59 679 795	
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0	
Условия просроченной кредиторской задолженности	отсутствуют	
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	является	
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 перед Банком России отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией-эмитентом нормативов обязательных резервов, а также о наличии/отсутствии 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.

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	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
Март 2011	0	0
Апрель 2011	0	2 465
Май 2011	0	0

3.3.2. Кредитная история кредитной организации-эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/ год)	Длительность просроченной задолженности 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 Инвестиционз- 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	Закрытое акционерное общество «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	-

3.3.3. 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 третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания каждого из 5 последних завершённых финансовых лет

(тыс. руб.)

	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Общая сумма обязательств Эмитента из предоставленного обеспечения, тыс. руб.	14 099 451	21 232 097	36 974 532	23 819 681	44 185 979
в том числе в форме:					
залога	-	-	-	-	-
поручительства	-	-	-	-	-
банковской гарантии	14 099 451	21 232 097	36 974 532	23 819 681	44 185 979

Эмитент не располагает информацией об общей сумме обязательств третьих лиц, по которым Эмитент предоставлял третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации-эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего предоставлению обеспечения

За последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствовали обязательства по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами

Информация не приводится вследствие отсутствия указанных обязательств.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов

Информация не приводится вследствие отсутствия указанных обязательств.

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

Основной целью эмиссии Облигаций является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы Эмитента.

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

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

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

3.5.1. 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 выполнят 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.

3.5.2. 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, торгового 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.

3.5.3. 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.

3.5.3.1. 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, имеющихся 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.

3.5.3.2. 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).

3.5.3.3. 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.

3.5.4. 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, учитываются 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 жёсткие 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.

3.5.5. 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.

3.5.6. Правовой риск

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.

3.5.7. 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.

3.5.8. 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.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Справка о соблюдении требований по обеспечению надлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием на дату утверждения решения о выпуске и проспекта облигаций с ипотечным покрытием

Дата	Сумма неисполненных обязательств по облигациям, руб.	Размер ипотечного покрытия, руб.	Размер недвижимого имущества в составе ипотечного покрытия		Размер обеспеченных ипотекой требований в составе ипотечного покрытия		Размер иных видов ипотечного покрытия	
			руб.	%	руб.	%	руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
14.06.2011	0	5 431 242 410,86	0	0	5 431 242 410,86	100	0	0

IV. Подробная информация о кредитной организации-эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации-эмитента

4.1.1. 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.)

4.1.2. 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 г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	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
Дата получения лицензии	20.12.2007 г.

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	Банк России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-06561-100000
Дата получения	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-06562-010000
Дата получения	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-06563-001000
Дата получения	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-06564-000100
Дата получения	25.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные 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 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	16.05.2013 г.
Вид лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	ЛЗ № 0015167
Дата получения	16.05.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	16.05.2013 г.
Вид лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	ЛЗ № 0015165
Дата получения	16.05.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	16.05.2013 г.

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации-эмитента

Кредитная организация-эмитент создана в 1989 году 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 Италия (Италия), Байерише Ферайнсбанк (Германия), Кредитанштальт-Банкферайн (Австрия), Креди Лионне (Франция) и Кансаллис-Осаке-Панкки (Финляндия). Все зарубежные учредители имели равные доли.

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

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

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

В 2001 году Банк был реорганизован путем присоединения к 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 NNB (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 NNB 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».

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации-эмитента	Российская Федерация, 119034 г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер телефона, факса	тел. (495) 258-72-58, факс (495) 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	http://www.unicreditbank.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

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7710030411

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации-эмитента

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.

2.

Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Ростове-на-Дону
Дата открытия	27.01.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д. 58/51
Телефон	(863) 263-09-00
ФИО руководителя	Луценко Лариса Акимовна
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2012 г.

3.

Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Челябинске
Дата открытия	21.10.2004 г.

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454091, г. Челябинск, ул. К. Маркса, д. 38
Телефон	(351) 247-91-70
ФИО руководителя	Стихин Андрей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2012 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.

5.

Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Краснодаре
Дата открытия	27.10.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350033, Краснодар, ул. Ставропольская, д. 41
Телефон	(861) 210-10-40
ФИО руководителя	Ветошко Александр Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2012 г.

6.

Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Воронеже
Дата открытия	29.11.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	394036, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, д. 13
Телефон	(473) 220-53-64
ФИО руководителя	Минаков Виталий Федорович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2012 г.

7.

Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Самаре
Дата открытия	16.03.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443010, г. Самара, ул. Чапаевская/ Красноармейская, д. 178/12
Телефон	(846) 267-33-50
ФИО руководителя	Мокрый Александр Семенович
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2011 г.

8.

Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Екатеринбург
Дата открытия	10.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620027, Екатеринбург, ул. Николая Никонова, д. 4
Телефон	(343) 356-59-97
ФИО руководителя	Малахова Елена Александровна
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2012 г.

9.

Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Нижнем Новгороде
Дата открытия	26.03.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603000, Нижний Новгород, ул. Костина, д. 20
Телефон	(831) 220-18-00
ФИО руководителя	Серов Валерий Геннадиевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2012 г.

10.

Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Новосибирске
Дата открытия	04.05.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630099, г. Новосибирск, ул. Горького, д. 53/ Советская, д. 27
Телефон	(383) 230-01-63
ФИО руководителя	Васяткин Сергей Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2012 г.

11.

Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Уфе
Дата открытия	30.07.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	450000, г. Уфа, ул. Кирова, д. 27
Телефон	(347) 292-08-40
ФИО руководителя	Лыгин Андрей Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2012 г.

12.

Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Волгограде
Дата открытия	11.01.2009 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400131, Волгоград, ул. Новороссийская, д.11

Телефон	(8442) 96-82-68
ФИО руководителя	Бобровский Михаил Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	15.12.2012 г.

13.

Наименование	Филиал Закрытого акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Ставрополе
Дата открытия	21.01.2009 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	355041, г. Ставрополь, ул. Доваторцев, д. 38а
Телефон	(8652) 95-11-25
ФИО руководителя	Кузьменко Виктор Владимирович
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.

3.

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Саратове
Дата открытия	11.04.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410005, г. Саратов, ул. Танкистов, д. 1, оф. 324
Телефон	(8452) 72-48-58
ФИО руководителя	Митин Игорь Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2012 г.

4.

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Казани
Дата открытия	01.12.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Дзержинского, д. 11а, оф. 517
Телефон	(843) 292-15-01
ФИО руководителя	Бухараев Нияз Рамисович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2012 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.

6.

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Красноярске
Дата открытия	02.04.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660135, г. Красноярск, ул. Весны, д. 3
Телефон	(3912) 77-72-24
ФИО руководителя	Ибрин Николай Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2012 г.

7.

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Тюмени
Дата открытия	20.09.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	625026, г. Тюмень, ул. Республики, д. 155/2
Телефон	(3452) 38-95-10
ФИО руководителя	Новиков Вячеслав Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2012 г.

8.

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Кемерово
Дата открытия	12.12.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	650000, г. Кемерово, ул. Весенняя, д. 24/А, офис 103

Телефон	(3842) 49-67-50
ФИО руководителя	Степанов Николай Петрович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2012 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.

11.

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Ярославле
Дата открытия	11.08.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	150042, г. Ярославль, ул. Рыбинская, д. 46
Телефон	(4852) 67-00-07
ФИО руководителя	Чернобаев Павел Константинович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2012 г.

12.

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Иркутске
Дата открытия	25.08.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	664047, г. Иркутск, ул. Партизанская, д. 49
Телефон	(3952) 78-00-94
ФИО руководителя	Юсфин Евгений Борисович
Срок действия доверенности руководителя	29.04.2012 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.

14.

Наименование	Представительство ЗАО ЮниКредит Банк в г. Минске (Республика Беларусь)
Дата открытия	27.09.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Короля, д. 51
Телефон	+375 (17) 200-05-54
ФИО руководителя	Овсейчик Сергей Антонович
Срок действия доверенности руководителя	30.04.2012 г.

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации-эмитента**4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации-эмитента**

ОКВЭД: 65.12

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации-эмитента

Предметом деятельности Банка является проведение следующих 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;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

Доля доходов кредитной организации-эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации-эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Вид основной деятельности	2006	2007
Процентный доход, тыс. руб.	11 655 268	19 474 746
в %	34,79	32,32
Доход от операций с иностранной валютой, тыс. руб.	7 985 167	13 681 806
в %	23,84	23,41
Доход от операций с ценными бумагами, тыс. руб.	4 042 688	8 600 063
в %	12,07	14,72
Прочие доходы, тыс. руб.	9 818 691	16 684 974
в %	29,31	28,55
Итого, тыс. руб.	33 501 814	58 441 589
Итого, %	100,00	100,00

Вид основной деятельности	2008	2009	2010	01.04.2011
Доходы от банковских операций и других сделок, тыс. руб.	60 605 892	67 424 404	73 145 129	19 407 373
в %	52,82	45,15	67,72	69,22
в том числе:				
- процентный доход, тыс. руб.	37 662 300	44 722 683	36 276 725	9 105 211
в %	32,82	29,95	33,59	32,48
- другие доходы от банковских операций и сделок	22 943 592	22 701 721	36 868 404	10 302 162
в %	19,99	15,20	34,14	36,75
Операционные доходы, тыс. руб.	51 354 239	81 144 407	34 370 934	8 498 499
в %	44,75	54,34	31,82	30,31
Прочие доходы, тыс. руб.	263 405	686 004	356 126	81 054
в %	0,23	0,46	0,33	0,29
Итого, тыс. руб.	112 223 536	149 254 815	107 872 189	27 986 926
Итого, %	97,80	99,95	99,88	99,82

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

В условиях нестабильной ситуации в банковском секторе банки получили возможность увеличения доходов, при этом пропорционально росли и их расходы. По этой причине в 2010 году, несмотря на снижение доходности по некоторым статьям, Банк показал рекордную прибыль.

В 2010 году доходы Банка от основной деятельности уменьшились на 27,6% по сравнению с доходами, полученными в 2009 году и на 3,8% по сравнению с доходами 2008 года. Снижение дохода связано с уменьшением операционных доходов. При этом Банк демонстрирует ежегодное увеличение доходов от банковских операций и других сделок.

На уменьшение операционных доходов в основном повлияли изменения процентных ставок и движение валютного курса, которые позволили Банку получить рекордные операционные доходы в предыдущий год. Однако по этим же причинам пропорционально уменьшились и операционные расходы 2010 года.

Снижение процентных доходов в 2010 году в основном связано с эффектом от уменьшения кредитного портфеля в предыдущий год, а также падением процентных ставок из-за уменьшения стоимости фондирования и снизившихся кредитных рисков в экономике.

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

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации-эмитента

Банк не ведет совместную деятельность с другими организациями.

4.3. 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 клиентской 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 предлагаемых банковских продуктов.

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.

4.4. 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 зависимыми обществами. Основные принципы управления Группы представляют собой правила, которые четко определяют методы управления, организационную структуру и ответственность органов управления в отношении ключевых процессов Группы, принятые в целях реализации Холдинговой компанией полномочий по надзору и координации деятельности компаний Группы в соответствии с требованиями Банка Италии, направленными на поддержание стабильности Группы.

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

2. 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.

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.

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.

4.5. 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 реконструкции; - деятельность (в том числе посредническая) по сдаче в аренду жилых помещений, находящихся в собственности как юридических, так и физических лиц. 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 	

	<p>изобретений, а также охраны окружающей среды, управления и маркетинга;</p> <ol style="list-style-type: none"> 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/б, 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 рынках; 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/б, 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 рынках; 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%

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

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, исполняющая функции единоличного органа дочернего общества, 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-	0%	

эмитент является акционерным обществом, – также доли обыкновенных акций кредитной организации-эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	
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, инжиниринговых, 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.

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.

4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации-эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации-эмитента

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

Отчетная дата: 01.01.2007

Здания	3 694 466	1 142 716
Жилье	89 934	65 702
Компьютерная техника	283 397	192 069
Оборудование, мебель	697 584	421 037
Автомобили	90 814	52 055
Земля	4 584	-
Прочие основные средства	29 340	23 366
Итого:	4 890 120	1 896 943

Отчетная дата: 01.01.2008

Здания	4 385 334	1 431 728
Жилье	92 466	38 839
Компьютерная техника	365 872	247 755
Оборудование, мебель	1 066 377	564 825
Автомобили	107 569	55 452
Земля	4 584	-
Прочие основные средства	24 935	15 775
Итого:	6 047 137	2 354 374

Отчетная дата: 01.01.2009

Здания	4 860 590	1 608 156
Жилье	92 466	41 724
Компьютерная техника	453 574	329 568
Оборудование, мебель	1 521 670	819 012
Автомобили	118 555	62 791
Земля	4 584	-
Прочие основные средства	26 996	18 244
Итого:	7 078 435	2 879 495

Отчетная дата: 01.01.2010

Здания	4 873 410	1 794 431
Жилье	92 466	44 610
Компьютерная техника	515 372	408 556
Оборудование, мебель	1 866 258	1 182 288
Автомобили	123 158	89 939
Земля	4 584	-
Прочие основные средства	29 281	19 108
Итого:	7 504 529	3 538 932

Отчетная дата: 01.01.2011

Здания	4 876 236	1 981 015
Жилье	92 466	47 496
Компьютерная техника	643 127	491 057

Оборудование, мебель	1 934 413	1 521 592
Автомобили	124 871	100 880
Земля	4 584	-
Прочие основные средства	31 569	22 026
Итого:	7 707 266	4 164 066

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Амортизационные отчисления осуществляются в соответствии с учетной политикой Банка. Учетная политика кредитной организации-эмитента приведена в разделе 8.4. настоящего Проспекта ценных бумаг.

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 переоценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: 01.01.2007

Недвижимость (здания, жилье)	1 240 513	885 923	3 302 755	2 252 144	23.03.2006
Итого:	1 240 513	885 923	3 302 755	2 252 144	

Отчетная дата: 01.01.2008

Недвижимость (здания, жилье)	3 658 580	2 491 476	4 076 379	2 765 889	29.03.2007
Итого:	3 658 580	2 491 476	4 079 379	2 765 889	

Отчетная дата: 01.01.2009

В 2008 году переоценка основных средств не производилась.

Отчетная дата: 01.01.2010

В 2009 году переоценка основных средств не производилась.

Отчетная дата: 01.01.2011

Недвижимость (здания, жилье)	4 813 604	2 853 897	6 283 908	3 480 949	01.01.2011
Итого:	4 813 604	2 853 897	6 283 908	3 480 949	

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.

У кредитной организации-эмитента отсутствуют планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Эмитента.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации-эмитента

Факты обременения основных средств кредитной организации-эмитента отсутствуют.

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

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

с 01.01.2006 г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2006 год	2007 год
1	2	3	4
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>		
1	Размещения средств в кредитных организациях	1 921 568	2 302 924
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	9 733 700	17 171 820
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	2 590 850	4 177 940
5	Других источников	4 699	-
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	14 250 817	23 652 684
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	2 372 770	4 657 605
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 075 243	6 946 287
9	Выпущенным долговым обязательствам	275 820	216 253
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	6 723 833	11 820 145
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	7 526 984	11 832 539
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-185 533	-567 673
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 785 214	3 047 282
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	-	-
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-366 975	-963 676
16	Комиссионные доходы	2 517 689	3 462 043
17	Комиссионные расходы	148 281	226 382
18	Чистые доходы от разовых операций	24 508	57 486
19	Прочие чистые операционные доходы	45 589	133 104
20	Административно-управленческие расходы	3 643 849	6 494 435
21	Резервы на возможные потери	-1 811 692	-1 325 767
22	Прибыль до налогообложения	5 743 654	8 954 521
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1 970 791	2 596 295
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	3 772 863	6 358 226

с 01.01.2008 г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2008 год*	2009 год**	2010 год
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	37 738 820	44 968 813	36 556 087
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3 438 250	5 687 736	4 246 018
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	32 205 042	37 513 331	29 636 180
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 095 528	1 767 746	2 673 889
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	21 177 246	29 808 392	14 524 123
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	10 791 653	16 600 921	6 419 452
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	10 345 465	13 195 746	7 882 044
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	40 128	11 725	222 627
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16 561 574	15 160 421	22 031 964
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-3 507 990	- 12 981 583	-355 368
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-98 961	- 536 728	126 521
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	13 053 584	2 178 838	21 676 596
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 619 955	7 153 277	-1 063 251
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	90 413	39 870	324 674
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2 767	-86 415	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 857 752	1 159 731	2 524 856
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 809 385	1 319 658	1 086 599
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	34 495	29 016	35 063
12	Комиссионные доходы	5 276 184	4 790 797	6 188 773
13	Комиссионные расходы	1 099 223	599 073	847 466
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	13 709	-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	27 937	12 434	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 511 295	1 310 314	-2 333 740
17	Прочие операционные доходы	2 740 549	558 603	274 301
18	Чистые доходы (расходы)	22 960 798	17 867 050	27 866 405

19	Операционные расходы	11 118 760	10 216 731	14 769 469
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	11 842 038	7 650 319	13 096 936
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4 111 890	2 178 905	3 592 845
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7 730 148	5 471 414	9 504 091

* Данные за 2008 год несопоставимы с соответствующими данными за 2009 год и 2010 год в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

** С целью обеспечения сопоставимости данных за 2009 год и 2010 год сравнительные данные за 2009 год пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

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% 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.

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

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

5.1.2. 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

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

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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также на конец последнего завершённого квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива					
			01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.04.11
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей – Min 10%, менее 180 млн. рублей – Min 11%	11,6	12,0	12,22	15,10	16,02	14,97

Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	50,1	48,1	185,36	106,81	103,12	72,11
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	62,7	58,0	89,24	63,70	69,73	66,86
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	83,0	102,0	86,69	89,91	95,28	97,60
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,5	13,5	17,45	12,24	14,19	10,97
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	221,2	152,9	188,16	104,98	144,55	135,33
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	14,7	5,2	0,00	0,00	0,00	0,00
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,2	0,3	0,23	0,17	0,15	0,25
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	1,0	0,6	0,16	0,15	0,45	0,49

Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций-эмитентов облигаций с ипотечным покрытием

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			01.04.2011	14.06.2011
1	2	3	4	5
Н17	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала)	Min 10%	126,21%	116,00%
Н18*	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	Min 100%	108,62%	108,62%
Н19*	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала)	Max 50%	0	0

* Значение нормативов Н18 и Н19 являются прогнозными и рассчитываются на основании условий выпуска Облигаций.

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

В течение 5 последних завершённых финансовых лет, а также по состоянию на конец последнего завершённого квартала перед датой утверждения Проспекта ценных бумаг Банком не нарушались обязательные нормативы, установленные Банком России.

Дополнительно установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций – эмитентов облигаций с ипотечным покрытием по состоянию на 01.04.2011 г. и на конец завершённого операционного дня 14.06.2011 г. находятся в пределах допустимых значений.

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

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

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

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации-эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации-эмитента

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2007	01.01.2008
1	2	3	4
101 –102	Уставный капитал	6 927 115	14 545 600
103 –104	Эмиссионный доход	7 837	7 837
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	768 819	1 183 834
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	9 433 440	13 690 065
108 –109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0
112	Источники основного капитала ИТОГО:	17 137 211	29 427 336
113 –120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	228 846	228 846
121	Основной капитал ИТОГО:	16 908 365	29 198 490
212	Дополнительный капитал ИТОГО:	10 991 771	17 111 763
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала ИТОГО:	0	0
	Собственные средства (капитал) ИТОГО:	27 900 136	46 310 253
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2009	01.01.2010
1	2	3	4
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	66 945 732	69 958 268
100	Основной капитал	X	X
101	Уставный капитал кредитной организации	22 171 788	23 064 358
102	Эмиссионный доход кредитной организации	7 837	7 837
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 501 745	1 888 252
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	4 422 923	1 258 585
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)	15 731 352	23 075 151
107	Источники основного капитала, итого	43 835 645	49 294 183
108	Нематериальные активы	-	-
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	-	-
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	-	-
111	Убыток текущего года	-	-

111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	323 726	323 726
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-
115	Основной капитал, итого	43 511 919	48 970 457
200	Дополнительный капитал	X	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 975 422	1 975 262
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	-	-
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	3 062 379	4 062 242
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	17 503 442	14 950 307
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	-	-
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	892 570	-
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	-	-
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-
209	Источники дополнительного капитала, итого	23 433 813	20 987 811
210	Дополнительный капитал, итого	23 433 813	20 987 811
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X	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	66 945 732	69 958 268
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	-	-

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2011
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	77 551 294
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	2 161 823
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	1 912 384
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)	24 096 701
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	-
108	Источники основного капитала, итого	55 443 090
109	Нематериальные активы	-
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации 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	55 128 543
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2 294 997
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	-

203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	7 592 702
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	12 535 052
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	22 422 751
210	Дополнительный капитал, итого	22 422 751
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	77 551 294
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	-

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации-эмитента

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

Вложения в эмиссионные ценные бумаги по состоянию на 01.01.2011 г.

Вид ценных бумаг	Облигации
Полное наименование эмитента	Центральный банк Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование эмитента	Банк России
Место нахождения	107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4-15-21BR1-0
Дата государственной регистрации	31.08.2010 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации-эмитента, шт.	16 209 268
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации-эмитента, тыс. руб.	16 209 268
Срок погашения	15.03.2011 г.
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.	16 091 281
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	Бескупонные облигации, дата погашения – 15.03.2011 г.
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	-

Финансовые вложения эмитента в неэмиссионные ценные бумаги и иные финансовые вложения кредитной организации-эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью и т.д.), которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на 01.01.2011 г., отсутствуют.

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

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2010 г.)	143 156
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2011 г.)	166 233

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

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

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

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

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

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

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации-эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2007		
-	-	-
Итого:	-	-
Отчетная дата: 01.01.2008		
-	-	-
Итого:	-	-
Отчетная дата: 01.01.2009		
-	-	-
Итого:	-	-
Отчетная дата: 01.01.2010		
-	-	-
Итого:	-	-
Отчетная дата: 01.01.2011		
-	-	-
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 (2006–2007 гг.), – Положение Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в

кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах (2008–2010 гг.), – Положение 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).

5.4. 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 и дата регистрации дополнительного соглашения: РД00551032 от 09.06.2009 г.

5.5. 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, 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 товарооборота	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 ратификации 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

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», ЗАО «БСЖВ» 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 конец 2010 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.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации-эмитента. Прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

В настоящее время в России созданы основные элементы нормативно-правовой базы рынка ипотечного кредитования. Ключевые правовые нормы содержатся в Гражданском кодексе Российской Федерации, Налоговом кодексе Российской Федерации, Федеральном законе от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (с изменениями и дополнениями), Федеральном законе от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями), Федеральном законе от 21.07.1997 г. № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» (с изменениями и дополнениями), а также в Федеральном законе от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и дополнениями), Градостроительном кодексе Российской Федерации от 29.12.2004 г. № 190-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и других законодательных и подзаконных актах. В настоящее время реализуется Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 года (утверждена Правительством Российской Федерации 19 июля 2010 г.). С 1 января 2006 года был запущен приоритетный национальный проект «Доступное и комфортное жилье – гражданам России», рассчитанный на 6 лет (до 2012 года), среди приоритетных направлений которого обозначено развитие рынка ипотечного кредитования.

С 2004 года до 2009 года на российском рынке наблюдался резкий рост объемов ипотечного кредитования, обусловленный, помимо прочего, благоприятными макроэкономическими условиями, развитием законодательства и совершенствованием кредитных процедур в кредитных организациях. В соответствии с данными Банка России общий объем ипотечных кредитов в Российской Федерации вырос в 77 раз за 4,5 года – с 13,9 миллиарда рублей в октябре 2004 года до 1,07 триллиона рублей в марте 2009 года. Несмотря на внушительный рост, объем ипотечного рынка в России был все еще незначителен по сравнению с другими странами. Доля ипотеки в ВВП выросла с 0,1% в 2003 году до около 2% в 2008 году, что являлось одним из самых низких показателей в Европе. Доля ипотечных кредитов и жилищных кредитов в общем объеме розничного кредитования составила на 1 февраля 2009 года 26% и 32% соответственно. В значительной степени выровнялось региональное распределение ипотечного кредитования. Если в конце 2004 года на Москву приходилось 33%, а на 10 крупнейших регионов 77% всего рынка ипотеки в России, то к октябрю 2008 года их доли составили 15,6% и 54,4% соответственно.

Процентные ставки по ипотечным кредитам достаточно долгий период времени снижались. С третьего квартала 2005 года до второго квартала 2008 года средняя ставка по рублевым кредитам снизилась с 15% до 12,5% и с 11,8% до 10,8% по валютным кредитам. Однако мировой финансовый кризис изменил данную тенденцию и, как следствие, привел к росту процентных ставок по ипотечным кредитам.

До середины 2008 года активно расширялась линейка предлагаемых на рынке кредитных продуктов: увеличивались сроки кредитования, вводились продукты с плавающей и дифференцированной процентными ставками, разрабатывались специальные кредитные продукты для военнослужащих, молодых семей, под залог земельных участков, корпоративные программы. Постепенно увеличивалась доля рублевых кредитов в общем объеме выдаваемых ипотечных кредитов.

Среди новых явлений на российском рынке ипотечного кредитования следует отметить появление ипотечных брокеров, коллекторских агентств, накопителей (кондуитов). Помимо этого, увеличилось количество организаций, специализирующихся на рефинансировании ипотечных кредитов.

Первые кризисные явления в сегменте высокорискованных ипотечных кредитов в США наблюдались в начале 2008 года. Затем последовал кризис ликвидности на долговых рынках, который к концу года превратился в глобальный кризис финансовых рынков. Для российских участников рынка это означало значительное увеличение стоимости привлечения финансовых ресурсов на международных рынках. В условиях повышенного спроса на ликвидность и трудностей с рефинансированием мелкие и средние региональные банки были вынуждены продавать свои портфели крупным игрокам и сокращать объемы выдачи кредитов. В свою очередь, федеральные и столичные банки получили возможность наращивать свои кредитные портфели быстрее рынка за счет своей ресурсной базы.

К началу 4 квартала 2008 года в связи с мировым финансовым кризисом и кризисом ликвидности на российском рынке многие банки начали значительно сокращать выдачу ипотечных кредитов. Повышение требования к качеству и доходности удерживаемых на балансе пулов закладных обусловили ужесточение условий выдачи кредитов. Банки стали более строго подходить к оценке платежеспособности, увеличили требования к первоначальному взносу, повысили ставки по ипотечным кредитам. Еще одной тенденцией четвертого квартала 2008 года стало установление банками единой ставки вне зависимости от других параметров: коэффициента П/Д (платёж/доход), размера первоначального взноса, срока кредита и др.

Негативные тенденции конца 2008 и всего 2009 года на ипотечном рынке выразились в резком сокращении объемов ипотечного кредитования и снижении количества банков, выдающих ипотечные кредиты, а также в увеличении размера просроченной задолженности по ранее выданным ипотечным кредитам.

Для целей поддержки ипотечных заемщиков, оказавшихся в сложной жизненной ситуации (заемщиков, потерявших работу, столкнувшихся со значительным сокращением доходов и др.), в 4 квартале 2008 года Правительством Российской Федерации была разработана Программа реструктуризации ипотечных кредитов. В рамках выполнения поручения Правительства РФ было учреждено Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (далее – «АРИЖК»), являющееся одним из основных участников и координаторов Программы, разработан проект «Стандарты реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) для отдельных категорий граждан» (далее – «Стандарты»). Согласно указанным Стандартам, подлежали реструктуризации ипотечные жилищные кредиты, выданные до 1 июля 2009 года для приобретения и строительства объектов недвижимости, являющихся единственным жильем для заемщика. Также подлежали реструктуризации кредиты, полученные на

цели строительства жилья, которое еще не завершено, и кредиты, полученные на приобретение жилья без залога приобретаемого объекта недвижимости.

Реструктуризация осуществлялась на условиях срочности, возвратности и платности предоставляемых средств государственной поддержки.

Основным условием проведения реструктуризации ипотечного кредита являлось изменение графика ежемесячных платежей заемщика. Внесенные изменения в дальнейшем позволяли ему осуществлять обслуживание ранее взятого ипотечного кредита, исходя из его текущей платежеспособности и восстановления его платежеспособности в будущем.

С 1 января 2011 года «АРИЖК» объявило о завершении реализации государственной Программы реструктуризации ипотечных кредитов заемщиков, оказавшихся в трудной жизненной ситуации: первичная реструктуризация (предоставление стабилизационных займов) и повторная реструктуризация, – оставив в действии только программу по выкупу жилья-предметов залога с целью исполнения заемщиком судебного решения по возврату суммы долга по ипотечному кредиту без потери права проживания в жилье.

2010 год стал годом посткризисного восстановления российской системы ипотечного кредитования. После фактической приостановки ипотечного кредитования в стране в 2009 году объем выданных кредитов увеличился в два раза.

Удвоить выдачу ипотечных займов банки смогли, смягчив условия кредитования, при этом главным достижением стало снижение процентных ставок по кредитам. Позитивным фактором для рынка также стало распространение плавающих ставок. Кроме того, снижались требования к первоначальному взносу. Большинство банков снизили первоначальный взнос до 20%.

Ожидается, что в 2011 году ипотечный рынок вырастет в полтора раза, а на докризисные уровни выдачи ипотеки рынок сможет вернуться в 2012 году.

Рост цен на недвижимость в ближайшие 5 лет ожидается в среднем на 22%. Эластичность спроса среди тех, кто планирует приобрести жилье в ближайшие 5 лет такова, что при текущем уровне цен повышение их на 15% заставит многих потенциальных покупателей искать более дешевую альтернативу, а при повышении на 25% каждый второй откажется от покупки.

Таким образом, следует отметить, что на сегодняшний день ипотечное кредитование в стране проходит период посткризисного восстановления. Период активного роста рынка ипотечного кредитования в 2003–2008 гг. сменился кризисным периодом и резким снижением темпов роста в 2008–2009 гг. В первой половине 2011 года в связи с восстановлением спроса на ипотечные кредиты среди населения и стабилизацией экономической ситуации в стране на ближайшую перспективу можно ожидать умеренного роста рынка ипотечного кредитования как минимум до докризисных уровней.

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.

Особое мнение органов управления кредитной организации-эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию

Информация представлена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации-эмитента. Мнения членов органов управления Банка относительно представленной информации совпадают. Особое мнение членов органов управления Банка относительно представленной информации отсутствует.

**VI. 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**

6.1. 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. 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 освобождают 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, 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 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

Кодекс корпоративного поведения ЗАО ЮниКредит Банк не принимался. Банк руководствуется Этическим Кодексом ЗАО ЮниКредит Банк (Кодекс деловой этики).

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

<http://www.unicreditbank.ru>

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

<http://www.unicreditbank.ru>

6.2. 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 и количества акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента			0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации-эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
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 и количества акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации-эмитента	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
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 и количества акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента			0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации-эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

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 и количества акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента			0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации-эмитента			0%

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
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. Милан

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.	Ferrottrade 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»	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 HVV Словакия
Доля участия в уставном капитале кредитной организации-эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации-эмитента и количества акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента			0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации-эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
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», степень магистра.

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 и количества акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента			0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации-эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
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»	Член Наблюдательного Совета
2010 г.	ЮниКредит Глобал Информейшн 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 и количества акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента			0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации-эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
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.	

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 и количества акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента			0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации-эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
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		Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за	

за преступления против государственной власти	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 и количества акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента			0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации-эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента			0%

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти отсутствуют.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Указанных должностей не занимал.

3.

Фамилия, имя, отчество, 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 и количества акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации-эмитента	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
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:

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 и количества акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента			0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации-эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
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.	

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 и количества акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента			0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации-эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента			0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации-эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
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.	

Сведения о единоличном исполнительном органе – Председателе Правления – приведены выше.

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

Наблюдательный Совет:

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсаций расходов за 2010 год: вознаграждение не выплачивалось.

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсаций расходов в 2011 году: вознаграждение не выплачивалось.

Правление:

Размер вознаграждений, льгот и/или компенсаций расходов, выплаченных Правлению за 2010 год., составил 116 599,17 тыс. руб.

Размер вознаграждений, льгот и/или компенсаций расходов, выплаченных Правлению в 2011 году, составил 72 618,40 тыс. руб.

6.4. 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:

- 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 создано **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 отчитывается 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 безопасностью;
- 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 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>.

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

ФИО	Вертнег Гаральд
Год рождения	1959 г.
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 и количества акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации-эмитента	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента	0%
Характер любых родственных связей с иными 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 иными членами органов кредитной организации-эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации-эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации-эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента, 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.

Директор Департамента внутреннего аудита

ФИО	Постовская Яна Александровна
Год рождения	1973 г.
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 и количества акций кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации-эмитента			0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации-эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации-эмитента			0%
Характер любых родственных связей с иными 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 иными членами органов кредитной организации-эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета кредитной организации-эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации-эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента, 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.	

6.6. 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.

6.7. 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	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	1 770	2 367	2 866	3 430	3 357
Доля сотрудников кредитной организации-эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	85,7	80,0	91,5	91,7	88,1
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1 655 051	2 428 111	3 522 239	3 717 911	3 464 737
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	118 608	168 505	262 111	289 136	305 719
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1 773 659	2 596 616	3 784 350	4 007 047	3 770 456

Факторы, которые, по мнению кредитной организации-эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации-эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента

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

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

Сведения о ключевых сотрудниках Банка приведены в пп. 6.2 и 6.5 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Информация о профсоюзном органе

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

6.8. 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.

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

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации-эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации-эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг	1
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации-эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг	1
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации-эмитента	0

7.2. 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
Сокращенное наименование	ЮниКредит Банк Австрия АГ
ИНН, ОГРН	не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8
Доля участника (акционера) кредитной организации-эмитента в уставном капитале кредитной организации-эмитента	100%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации-эмитента	100%

Информация о номинальных держателях

В реестре акционеров Эмитента номинальные держатели отсутствуют.

Информация о контролирующих акционера лицах

Полное фирменное наименование	ЮниКредит С.п.А.
Сокращенное наименование	ЮниКредит
ИНН, ОГРН	не присвоен (нерезидент)
Место нахождения	Италия, 00186, Рим, Виа А. Спекки, 16
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99,996%
В том числе: доля обыкновенных акций	99,996%
Доля в уставном капитале кредитной организации-эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%
Вид контроля, под которым находится акционер эмитента по отношению к лицу, контролирующему акционера эмитента:	прямой контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее акционера эмитента, осуществляет такой контроль	участие в акционере Эмитента
Признак осуществления лицом, контролирующим акционера эмитента, такого контроля:	право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления акционера Эмитента

7.3. 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	-

7.4. 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 (или указание на отсутствие таких ограничений)

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

7.5. 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, %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, %
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				
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

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

Общее количество совершенных сделок	1
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	31 000

Сделок (взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и цена которых составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитентом не совершалось.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией-эмитентом за каждый из 5 последних завершённых финансовых лет:

2006 – 31 000 тыс. руб.;

2007 – сделки отсутствуют;

2008 – сделки отсутствуют;

2009 – сделки отсутствуют;

2010 – сделки отсутствуют.

Сделок (взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых Наблюдательным Советом или Общим Собранием Акционеров Эмитента не принималось в случае, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, Эмитентом не совершалось.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс. руб.)

Показатель	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
Общая сумма дебиторской задолженности*	1 388 794	4 749 023	2 411 158	3 525 945	672 961 208
в том числе Просроченная дебиторская задолженность	2 758	8 026	0	0	16 560 521

*Данные о дебиторской задолженности за 2010 год несопоставимы с соответствующими данными за предыдущие отчетные годы в связи с изменением порядка представления кредитными организациями данных о дебиторской задолженности в Проспекте ценных бумаг.

Общая сумма дебиторской задолженности за предыдущие отчетные годы включает расчеты с валютными и фондовыми биржами (счет 47404), требования по прочим операциям (счет 47423), расчеты по налогам и сборам (счет 60302), расчеты с работниками по оплате труда (счет 60306), расчеты с работниками по подотчетным суммам (60308), НДС уплаченный (счет 60310), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (счет 60312), расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (счет 60314), расчеты с прочими дебиторами (счет 60323).

Общая сумма дебиторской задолженности за 2010 год включает, помимо перечисленной выше дебиторской задолженности, депозиты в Банке России (счета 319); кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, и прочие размещенные средства в кредитных организациях (счета 320, 322); кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам, и прочие размещенные средства в банках-нерезидентах (счета 321, 323); вложения в долговые обязательства (счета 501, 503, 505, 507, 601); прочую дебиторскую задолженность (см. расшифровку ниже).

Структура дебиторской задолженности кредитной организации-эмитента за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг

(тыс. руб.)

	Вид дебиторской задолженности	01.01.2011	01.04.2011
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	28 500 000	10 500 000
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	40 321 538	27 390 229
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	124 548 593	141 452 310
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 144 565	2 048 263
9	в том числе просроченные	0	0
10	Вложения в долговые обязательства	35 991 469	37 181 142
11	в том числе просроченные	103 742	103 078
12	Расчеты по налогам и сборам	28 501	14 115
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	7 528	8 381
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 153 993	913 380
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая дебиторская задолженность*	440 265 021	400 640 517
17	в том числе просроченная	16 456 779	16 247 120
18	Итого	672 961 208	620 148 337
19	в том числе просроченная	16 560 521	16 350 198

*Прочая дебиторская задолженность включает корреспондентские счета и счета по другим операциям (счета 301, 302), расчеты на организованном рынке ценных бумаг (счета 304), расчеты по ценным бумагам (счета 306), кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам (счета 446, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457), просроченную задолженность по представленным кредитам и прочим размещенным средствам (счета 458), просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (счета 459), средства, предоставленные негосударственным организациям и юридическим лицам-нерезидентам (счета 470, 471, 473), расчеты по отдельным операциям (счета 474, за исключением 47404), вложения в приобретенные права требования (счета 478), прочие векселя (счета 515), прочее участие (счета 602), НДС уплаченный и расчеты с прочими дебиторами (счета 60310, 60323).

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

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 01.01.2007 г. отсутствуют.

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 01.01.2008 г.

Полное фирменное наименование	Открытое страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия»
Сокращенное наименование	ОАО «РЕСО-Гарантия»
Место нахождения	Россия, г. Москва, ул. Гашека, д. 12, стр. 1

Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	2 574 154
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная дебиторская задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 01.01.2009 г.

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»
Место нахождения	Россия, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	1 762 824
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная дебиторская задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 01.01.2010 г.

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»
Место нахождения	Россия, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	2 001 429
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная дебиторская задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по состоянию на 01.01.2011 г. отсутствуют.

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента

а) Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с нормативными актами Банка России, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (с приложением аудиторских заключений)

Приложение № 3. Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента за 2008 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

Приложение № 4. Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента за 2009 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

Приложение № 5. Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации-эмитента за 2010 год, составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, на русском языке (с приложением аудиторских заключений)

Приложение № 7. Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Приложение № 8. Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2009 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Приложение № 9. Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2010 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за последний завершённый отчетный квартал

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным нормативными правовыми актами Банка России, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг

Последним завершённым отчетным кварталом перед утверждением данного Проспекта ценных бумаг является 1 квартал 2011 года. Отчетность кредитной организации-эмитента за 1 квартал 2011 года приводится в **Приложении № 6** к настоящему Проспекту ценных бумаг.

б) квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, на русском языке

Квартальная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, на русском языке не составляется и не представляется.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год

а) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Кредитная организация-эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

В соответствии с нормативными правовыми актами Банка России в случае представления консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, может не представляться.

Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, приводится в **Приложении № 10** к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2009 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, приводится в **Приложении № 11** к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2010 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, приводится в **Приложении № 12** к настоящему Проспекту ценных бумаг.

б) консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, на русском языке (с приложением аудиторских заключений)

Приложение № 10 Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Приложение № 11 Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2009 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Приложение № 12 Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации-эмитента за 2010 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации-эмитента

Учетная политика кредитной организации-эмитента в отношении каждого финансового года, за который годовая бухгалтерская отчетность включается в состав Проспекта ценных бумаг, а также в отношении текущего финансового года, за который квартальная бухгалтерская отчетность включается в состав Проспекта ценных бумаг, представлена в **Приложении № 13**.

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

(тыс.руб.)

Показатели	На 01.01.2011 года	На 01.04.2011 года
Общая стоимость недвижимого имущества	4 973 286	7 692 763
Величина начисленной амортизации	2 028 511	2 941 246

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком

По состоянию на 01.01.2011 г. была произведена переоценка объектов недвижимости (здания, жилье).

Балансовая стоимость объектов недвижимости до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость объектов недвижимости после переоценки, тыс. руб.	
Полная	Остаточная	Полная	Остаточная
4 813 604	2 853 897	6 283 908	3 480 949

После проведения переоценки произошли существенные изменения в составе недвижимого имущества, а именно: 28.02.2011 г. введено в эксплуатацию и принято к учету в составе основных средств здание Банка по адресу: г. Москва, Бутиковский переулок, д. 9. Балансовая стоимость здания составляет 1 248 955 тыс. руб.

Сведения о всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации-эмитента

28.02.2011 г. введено в эксплуатацию и принято к учету в составе основных средств здание Банка по адресу: г. Москва, Бутиковский переулок, д. 9.
Балансовая стоимость здания составляет 1 248 955 тыс. руб.

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

Приобретений или выбытий по любым основаниям любого иного имущества Эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Эмитента, не осуществлялось.

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 утверждения проспекта ценных бумаг

С даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг в составе имущества Банка иных существенных изменений не происходило.

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

Сведения об участии кредитной организации-эмитента в судебных процессах в течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (для информативных целей представлены судебные процессы с суммой иска свыше 450 000 тыс. руб., которые, по мнению руководства Эмитента, не могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента)

№ пп	№ дела	Наименование истца	Предмет спора, требования	Сумма иска, тыс. руб.	Предъявленные иски, стадия судебного разбирательства, наименование суда, результат
1	2	3	4	5	6
1.	A40-77287/09-97-637, A75-5423/2009, A75-5424/2009	Банк	Взыскание задолженности по кредитному соглашению	1 312 205	Банк предъявил требования о взыскании задолженности ООО «Невская галактика» по кредитному договору, ОАО «Негуснефть» по договору поручительства. Дело рассматривалось в первой инстанции Арбитражного суда г. Москвы. Акционер ОАО «Негуснефть» по делу №A75-5423/2009 в целях незаконного освобождения ОАО «Негуснефть» от выполнения обязательств по договору поручительства предъявил иск о недействительности договора поручительства. Арбитражный суд ХМАО 15.10.2009 г. вынес необоснованное решение о недействительности договора. Решение обжаловано Банком в кассационном порядке. Акционер ОАО «Негуснефть» по делу №A75-5424/2009 в целях незаконного освобождения ОАО «Негуснефть» от выполнения обязательств по договору залога акций Сбербанка России предъявил иск о недействительности договора залога. 17.03.2010 г. Арбитражным судом ХМАО иск удовлетворен. Решение обжаловано Банком. В октябре 2010 г. право кредитора было уступлено в полном объеме.

2.	A57-25777/2009	Банк	Взыскание задолженности по кредитному соглашению	1 295 870	Банк заявил требования о включении в реестр требований кредиторов ЗАО «Веста» в связи с невыполнением должником обязательств по кредитным соглашениям. В марте 2010 г. требования Банка в размере 1 295 870 957,66 руб. были включены в реестр требований кредиторов Заемщика. В ноябре 2010 г. право кредитора было уступлено в полном объеме.
3.	A41-4696/09	Банк	Взыскание задолженности по договору поручительства	1 094 300	Банк заявил требования о включении в реестр требований кредиторов ООО «Стройсервис» в связи с невыполнением должником обязательств по договору поручительства. 10.11.2009 г. Арбитражный суд Московской области удовлетворил требования Банка и включил предъявленные требования в полном объеме в реестр требований кредиторов ООО «Стройсервис». В мае 2010 г. права по договору поручительства были уступлены в полном объеме.
4.	A40-12571/09-78-33-«Б»	Банк	Дело о несостоятельности	1 057 629	Банк заявил требования о включении в реестр требований кредиторов ООО «Меркурий» в связи с невыполнением должником обязательств по кредитному соглашению. 17.02.2010 г. Арбитражный суд г. Москвы удовлетворил требования Банка и включил предъявленные требования в полном объеме в реестр требований кредиторов ООО «Меркурий». В мае 2010 г. право кредитора было уступлено в полном объеме.
5.	A40-18422/10-97-170	Банк	Взыскание задолженности по кредитному соглашению	865 220	Банк обратился с иском о взыскании задолженности по кредитному соглашению с ОАО «Рыбинсккабель» (Заемщик) и ООО «Энергопромлизинг» (Поручитель). Дело рассматривалось по первой инстанции Арбитражным судом г. Москвы. В сентябре 2010 г. право кредитора было уступлено в полном объеме.
6.	A40-97061/09-78-446 «Б»	Банк	Взыскание задолженности по кредитному соглашению/ Признание недействительными действий по погашению задолженности/ Взыскание процентов за пользование чужими денежными средствами	847 583	Банк заявил требования о включении в реестр требований кредиторов ЗАО «ФК «Еврокоммерц» (Заемщик) в связи с невыполнением должником обязательств по кредитному соглашению. 20.07.2010 г. Арбитражный суд г. Москвы удовлетворил требования Банка и включил предъявленные требования в размере 620 983 тыс. руб. в реестр требований кредиторов ЗАО «ФК «Еврокоммерц». В декабре 2010 г. конкурсный управляющий Заемщика обратился в суд с иском к Банку о признании недействительными действий по погашению задолженности Заемщика перед Банком в марте-апреле 2009 г. и применении последствий недействительности сделки на сумму 193 млн. руб. В марте 2011 г. суд первой инстанции вынес решение о признании недействительными действий по погашению задолженности Заемщика и о взыскании с Банка в пользу Заемщика 193 млн. руб. Одновременно сумма требований Банка в реестре требований кредиторов Заемщика была увеличена на 193 млн. руб. В марте 2011 г. Банк подал апелляционную жалобу. В мае 2011 г. суд апелляционной инстанции оставил

					жалобу Банка без удовлетворения. В июне 2011 г. Банк произвел возврат 193 млн. руб. Заемщику и подал кассационную жалобу. 01 июня 2011 г. Заемщик обратился в суд с заявлением о взыскании с Банка процентов за пользование чужими денежными средствами (193 млн. руб.), сумма иска - 33,6 млн. руб.
7.	A07-21888/2010	Банк	Взыскание задолженности по кредитному соглашению	699 358	Банк заявил требования о включении в реестр требований кредиторов ООО «Башстройсервис» в связи с невыполнением должником обязательств по кредитным соглашениям. 14.03.2011 г. Арбитражный суд Республики Башкортостан удовлетворил требования Банка и включил предъявленные требования в полном объеме в реестр требований кредиторов ООО «Башстройсервис». ООО «Башстройсервис» направил апелляционную жалобу в 18 Арбитражный апелляционный суд. Судебное заседание назначено на 28.06.2011 г.
8.	A57-956/10	Банк	Взыскание задолженности по кредитному соглашению	682 049	Банк заявил требования о включении в реестр требований кредиторов ООО «ЭТЦ» (Заемщик) в связи с невыполнением должником обязательств по кредитным соглашениям. В мае 2010 г. требования Банка в общем размере 682 049 694,01 руб. были включены в реестр требований кредиторов Заемщика. В августе 2010 г. право кредитора было уступлено в полном объеме.
9.	A61-1380/09 / A40-6024/11-97-48	Банк	Взыскание задолженности по кредитному соглашению, а также по договорам поручительства	617 118	В связи с началом процедуры банкротства ОАО «Исток» (Заемщик) Банк предъявил требования о включении в реестр требований кредиторов Заемщика. Определением Арбитражного суда Республики Северная Осетия-Алания от 11.01.2011 г. требования Банка были включены в реестр требований кредиторов Заемщика. Одновременно Банк направил заявления о взыскании задолженности с компаний-поручителей. 28.04.2011 г. Арбитражный суд удовлетворил иск Банка, взыскав задолженность с поручителей в полном объеме. После подачи апелляционной жалобы от ИФНС на решение АС РСО Алания (г. Владикавказ) от 25.05.2011 г. об отказе в признании недействительным решения собрания кредиторов, принятое в рамках дела №А61-1380/09 о несостоятельности (банкротстве) Заемщика, дело было передано в 16 ААС (г. Ессентуки). 20.06.2011 г. 16 ААС было вынесено определение о возврате жалобы (ввиду нарушения правил подачи ч. 2 ст. 257 АПК). 20.06.2011 г. АС РСО Алания (г. Владикавказ) было принято к рассмотрению заявление «ДИСТИЛЛЕРИ ДЕ ЛЯ ТУР» (о признании недействительным решения собрания кредиторов Заемщика от 14.04.2011 г.), назначено судебное заседание на 15.07.2011 г. 22.06.2011 г. АС РСО Алания (г. Владикавказ) было приостановлено производство по делу о несостоятельности (банкротстве)

					Заемщика до момента рассмотрения заявления «ДИСТИЛЛЕРИ ДЕ ЛЯ ТУР» о признании недействительным решения собрания кредиторов.
10.	A40-64739/09-73-241Б	Банк	Взыскание задолженности по кредитному соглашению	613 815	Банк заявил требования о включении в реестр требований кредиторов ОАО «АМТЕЛ-ФРЕДЕШТАЙН» в связи с невыполнением должником обязательств по кредитному соглашению. 12.02.2010 г. Арбитражный суд г. Москвы удовлетворил требования Банка и включил предъявленные требования в полном объеме в реестр требований кредиторов ОАО «АМТЕЛ-ФРЕДЕШТАЙН». В марте 2010 г. право кредитора было уступлено в полном объеме.
11.	A40-48611/08-101-107 Б	Банк	Взыскание задолженности по кредитному соглашению	493 479	Банк заявил требования о включении в реестр требований кредиторов ООО «Элекскор» в связи с невыполнением должником обязательств по кредитным соглашениям. 12.08.2009 г. Арбитражный суд г. Москвы удовлетворил требования Банка и включил предъявленные требования в полном объеме в реестр требований кредиторов ООО «Элекскор». Определением Арбитражного суда г. Москвы от 11.03.2011 г. апелляционная жалоба (утверждение положения о продаже имущества) Банка была оставлена без удовлетворения. 16.06.2011 г. была подана кассационная жалоба.
12.	A40-126210/09-86-652Б	Банк	Взыскание задолженности по кредитному соглашению	458 805	В ноябре 2009 г. в отношении ЗАО «УРСУ.С» (Заемщик) была введена процедура наблюдения. В апреле 2010 г. требования Банка были включены в реестр требований кредиторов Заемщика в размере 458 805 352,62 руб. В июне 2010 г. в отношении Заемщика открыто конкурсное производство. Банк подал исковое заявление о взыскании задолженности в отношении поручителя (гр-на Урсу С.И.). В апреле 2010 г. суд вынес решение о взыскании с гр-на Урсу С.И. 4 млн. долл. в пользу Банка. Получен и сдан в службу судебных приставов исполнительный лист. В отношении гр-на Урсу С.И. ведется сводное исполнительное производство по требованиям банков-кредиторов.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Серия	01-ИП
Иные идентификационные признаки	неконвертируемые процентные с ипотечным покрытием серии 01-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей каждая Облигация
Количество, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации-эмитента	Реестр именных ценных бумаг Эмитент ведет самостоятельно.

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100 от 19.02.2009 г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности	177-08462-000010 от 19.05.2005 г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление банковских операций	3294 от 03.11.2010 г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Центральный банк Российской Федерации

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Владелец Облигации имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в порядке и в срок, предусмотренный настоящим Проспектом ценных бумаг;
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в Проспекте ценных бумаг;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке, установленных Проспектом ценных бумаг;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям и на удовлетворение таких требований;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций в порядке, установленном Проспектом ценных бумаг (владельцы Облигаций, не заявившие в установленный срок в письменной форме требований о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке);
- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия Облигаций;
- равные с другими владельцами Облигаций права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случаях изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из залога ипотечного покрытия Облигаций в соответствии с условиями, указанными в настоящем Проспекте ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право требовать от Эмитента приобретения Облигаций как по требованию их владельцев, так и по соглашению с владельцами Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Проспектом ценных бумаг;
- в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Эмитенту;
- владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения:

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия Облигаций, в порядке, установленном Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в Проспекте ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в Проспекте ценных бумаг, в следующие сроки:

- 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.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей. Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения.

Дата окончания размещения:

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:

- 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Порядок размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»).

При этом размещение Облигаций может происходить:

- в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо
- путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Проспектом ценных бумаг.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в Депозитарии или в депозитарии – депоненте Депозитария. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Депозитарии денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене 100% от номинальной стоимости Облигаций. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки: цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций согласно установленному Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или депозитариев – депонентов Депозитария в дату заключения сделки купли-продажи.

После определения процентной ставки по первому купону Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса при неразмещении всего объема на Конкурсе Участники торгов, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций через систему торгов Биржи подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки, установленная Проспектом ценных бумаг;
- количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем неразмещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой

исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Эмитент информирует Биржу о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в Депозитарии или в депозитарии – депоненте Депозитария. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах в Депозитарии в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки: цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в Проспекте ценных бумаг, в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок.

Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, и удовлетворяет поданные заявки. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на

приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (выше и далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей и заканчивается не позднее 10-00 часов по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

Первоначально установленная Эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 12-00 часов по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, установленной Проспектом ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса

Российской Федерации.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг

При приобретении Облигаций предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления деятельности Клиринговой организации.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в Депозитарии. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов и сумм НКД.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в Депозитарии.

Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Сокращенное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк

Номер счета: 30401810900100000128

Кредитная организация:

Полное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России.

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между Депозитарием и Участниками торгов, Правилами Биржи, правилами Клиринговой организации.

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Орган управления кредитной организации-эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Наблюдательный Совет
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	14.06.2011 г.
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Решение № 125/С от 14.06.2011 г.
Орган управления кредитной организации-эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Наблюдательный Совет
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	14.06.2011 г.
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Решение № 125/С от 14.06.2011 г.
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не установлена

Эмитентом не планируется одновременно с размещением Облигаций предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям

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.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

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 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 платежа.

Величина купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:

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

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

K_j – сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j – размер процентной ставки купона j -го купонного периода в процентах годовых;

$T(j)$ – дата окончания j -го купонного периода.

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

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5–9.

Процентная ставка по первому купонному периоду Облигаций устанавливается решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

1) По итогам конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в Проспекте ценных бумаг.

2) Не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом. Порядок определения Эмитентом ставки на первый купонный период приведен в Проспекте ценных бумаг.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i -й купонный период ($i=j+1, \dots, 10$).

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее даты начала размещения Облигаций:

1) В случае, если Эмитент принимает решение о размещении Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

2) В случае, если Эмитент принимает решение о размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период должно быть опубликовано в ленте новостей не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

3) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i -й купонный период ($i=j+1, \dots, 10$), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае, если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер j -го купонного периода ($j=1, \dots, 9$), в течение 5 (Пяти) последних дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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 в соответствии с Проспектом ценных бумаг. Эмитент имеет право определить в дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов.

В случае, если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i -го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней k -го купонного периода (k – последний купонный период, ставка по которому определена, в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i = k$).

Сообщение об установлении Эмитентом процентной ставки купона Облигаций, размер которого определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, публикуется Эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Проспектом ценных бумаг, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

Место выплаты доходов

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

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Место нахождения кредитной организации-эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Почтовый адрес кредитной организации-эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям

Приведен выше в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг.

б) Порядок и срок погашения облигаций

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 надлежащей 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.

Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций») составляется по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»). Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей для погашения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг. 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. Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленном Депозитарием. 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 Депозитария уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария, 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 Депозитарий 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 Депозитария, может уполномочить номинального держателя Облигаций (в том числе номинального держателя Облигаций – депонента Депозитария) 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 Депозитарий 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 Депозитарий, а Депозитарий 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.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии.

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;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в Депозитарий и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность предоставляемых в Депозитарий сведений и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии 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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Депозитарии 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 Депозитария. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с Депозитарием, 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.

Списание Облигаций со счетов депо в Депозитарии и/или депозитариях – депонентах Депозитария 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 надлежащей 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.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо в Депозитарии.

Форма погашения облигаций

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.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона)

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

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Датами окончания купонных периодов является:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: 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 (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода раскрывается в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

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 Депозитарием в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы, не позднее, чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передают в Депозитарий 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 Депозитария, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента Депозитария, 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 Депозитарий 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 Депозитарий, а Депозитарий обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода 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;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее, чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц-нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем на получение купонных доходов по Облигациям, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение, выданное за пределами Российской Федерации, должно содержать проставленный в установленном порядке апостиль и нотариально заверенный перевод на русский язык текста документа и апостиля;
- б) в случае если получателем дохода по Облигациям является постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);
- в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения:
- документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;
- г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации:

- заявление в произвольной форме о признании российским гражданином, проживающим за пределами территории Российской Федерации, своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в Депозитарий и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в Депозитарий сведений и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии 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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Депозитарию 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 Депозитария. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с Депозитарием, 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 Депозитарием.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в Депозитарии, не начисляется и не выплачивается.

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 для целей выплаты дохода.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации-эмитента

Исполнение обязательств по Облигациям планируется за счет доходов от основной деятельности Эмитента.

Прогноз кредитной организации-эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций

Эмитент прогнозирует поступление стабильных денежных потоков от указанных источников, достаточных для исполнения своих обязательств по Облигациям.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям и/или погашению Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период / даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода раскрывается в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке,

предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

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.

В случае непредоставления (несвоевременного предоставления) Депозитарию, осуществляющему централизованное хранение, 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.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.

Эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, требования (заявления) на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения Облигаций в случае, если:

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями);
- нарушен установленный порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций;
- нарушены установленные Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (Тридцать) дней с даты раскрытия информации на ленте новостей о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, не устранено Эмитентом в 30-дневный срок, – до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления требования (заявления) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступает позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного Проспектом ценных бумаг, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению, определенные настоящим пунктом Проспекта ценных бумаг, надлежаще выполненными. При этом применяются все положения настоящего Проспекта ценных бумаг в части погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты Облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций

Порядок раскрытия информации об условиях досрочного погашения

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения должно содержать следующую информацию:

- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения, и дату возникновения такого основания;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении Облигаций.

Моментом наступления указанного события является:

- дата получения Эмитентом письменного уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций:

- о нарушении условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
- о нарушении установленного порядка замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
- о нарушении требований к размеру ипотечного покрытия Облигаций.
- дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о наступлении иного события либо совершении иного действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Эмитентом принадлежащих им Облигаций.

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в еженедельнике «Аргументы недели» в срок не позднее 5 (Пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий о наступлении события, влекущего появление у владельцев Облигаций права на досрочное погашение Облигаций, а также об условиях такого досрочного погашения не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, должно содержать следующую информацию:

- нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций;
- дата, с которой у владельцев Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций;
- действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено, и дата устранения такого нарушения;
- в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – сведения об этом обстоятельстве.

Моментом наступления указанного события является дата устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (дата получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия Облигаций).

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, также публикуется Эмитентом в еженедельнике «Аргументы недели» в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (даты получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия Облигаций).

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у

владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения

Информация об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты/дат исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по досрочному погашению:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

После досрочного погашения Облигаций Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об уменьшении количества Облигаций в результате их досрочного погашения представляется (направляется) в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты такого погашения. Вместе с указанным уведомлением Эмитентом в регистрирующий орган представляется копия выписки с лицевого счета (счета депо) Эмитента Облигаций об их досрочном погашении.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций.

Иные условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j – размер процентной ставки купона j-го купонного периода в процентах годовых;

T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

T(j-1) – дата окончания (j-1)-го купонного периода, а для j=1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5–9.

Если дата досрочного погашения Облигаций 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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Возможность выбора владельцами и/или номинальными держателями Облигаций формы их досрочного погашения не установлена.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

Подразумевается, что депоненты Депозитария надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия, необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Для осуществления права на досрочное погашение Облигаций владелец Облигаций или лицо,

уполномоченное владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент Депозитария либо номинальный держатель – депонент Депозитария) предоставляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (далее – «Требование»).

Депонент Депозитария или номинальный держатель – депонент Депозитария подает в Депозитарий поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Требование предъявляется Эмитенту под роспись по месту нахождения Эмитента в рабочие дни с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут по московскому времени в срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, определенный выше, или заказным письмом с уведомлением по почтовому адресу Эмитента с приложением следующих документов:

- копии отчета Депозитария об операциях по счету депо владельца и/или номинального держателя Облигаций о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копии выписки по счету владельца Облигаций, в том случае, если счет депо владельца открыт не в Депозитарии;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Требования представителем владельца).

Требование должно содержать:

- наименование события, давшего владельцу Облигаций право требовать их досрочного погашения;
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- полное наименование (фамилия, имя, отчество для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного 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;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- код ОКПО (при наличии);
- код ОКВЭД (при наличии);
- БИК (для кредитных организаций);
- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- наименование события, давшего владельцу Облигаций право требовать их досрочного погашения;
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- полное наименование (фамилия, имя, отчество для физического лица) владельца Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций;
- в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - код иностранной организации (КИО) – при наличии;
- в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
 - наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим Требование, не соответствующее установленным условиям.

Дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц-нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент Депозитария либо номинальный держатель - депонент Депозитария), обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение, выданное за пределами Российской Федерации, должно содержать проставленный в установленном порядке апостиль и нотариально заверенный перевод на русский язык текста документа и апостиля;

б) в случае если получателем сумм по Облигациям является постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения:

- документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации:

- заявление в произвольной форме о признании российским гражданином, проживающим за пределами территории Российской Федерации, своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

В течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям, содержащимся в

настоящем Проспекте ценных бумаг в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит на счет лица, уполномоченного на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, денежные средства, причитающиеся владельцу Облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные суммы досрочного погашения по Облигациям владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, уполномоченным на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, Эмитент сообщает об осуществленной выплате Депозитарию.

В случае удовлетворения требования о досрочном погашении Облигаций в уведомлении, направляемом Депозитарию, Эмитент указывает:

- наименование (фамилия, имя, отчество для физического лица) владельца и/или номинального держателя – депонента Депозитария, предъявившего от имени владельца Облигаций указанное требование;
- дату выплаты и сумму выполненных обязательств Эмитента;
- номер счета депо депонента Депозитария и раздел счета депо депонента Депозитария, на котором заблокированы Облигации, требования по которым удовлетворены Эмитентом;
- количество Облигаций, погашенных их владельцу Эмитентом.

В случае, если форма или содержание предоставленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование, Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах непринятия указанного Требования не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права повторно обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций.

В случае, если предъявленное Эмитенту Требование и/или необходимые документы не соответствуют условиям Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в Депозитарий информацию об этом (с указанием наименования (фамилии, имени, отчества для физического лица) владельца и/или наименование депозитария, номинального держателя – депонента Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций, предъявившего от имени владельца Облигаций указанное Требование, количества Облигаций).

Порядок зачисления и списания Облигаций с раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами Депозитария.

После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомлению об этом Депозитария производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном Депозитарием.

2) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией-эмитентом с возможностью их последующего обращения

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, установленных Проспектом ценных бумаг.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к цене приобретения накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный на дату приобретения Облигаций в соответствии с порядком, определенным Проспектом ценных бумаг.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа управления Эмитента.

Условия приобретения облигаций Эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона или порядок его определения оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в Проспекте ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через Организатора торговли.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007 г. бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций Эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его местонахождение;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее

именуется «Держатель Облигаций».

2) С 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут по московскому времени любого рабочего дня в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя Облигаций, подписано его уполномоченным лицом и скреплено печатью. Уведомление может быть вручено лично, направлено заказным письмом или срочной курьерской службой. В случае направления Уведомления заказным письмом или срочной курьерской почтой копия Уведомления должна быть также направлена Эмитенту по факсу: (495) 258-72-90.

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Уведомление считается полученным: при направлении заказным письмом или личном вручении – с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать ЗАО ЮниКредит Банк неконвертируемые процентные документарные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, выпущенные ЗАО ЮниКредит Банк, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (Ф. И. О. владельца Облигаций – для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций – для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя Облигаций:

Место нахождения и почтовый адрес Держателя Облигаций:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя Облигаций»

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления Эмитенту;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.

Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на Дату приобретения Облигаций купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Проспектом ценных бумаг.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем Эмитенту.

Достаточным свидетельством выставления Держателем Облигаций заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, предоставляемая Биржей.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются

через Биржу в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Проспектом ценных бумаг и находящимся в системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п. 3), ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Проспекте ценных бумаг.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в Депозитарию. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций

1) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылке, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в следующие сроки с даты приобретения:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

Условия приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в Депозитории. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций

1) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций

Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должна быть опубликована не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» - не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом Эмитентом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа

- управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
 - количество приобретаемых Облигаций;
 - срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
 - дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
 - цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
 - порядок приобретения Облигаций выпуска;
 - форму и срок оплаты.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении Облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в следующие сроки с даты приобретения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией- эмитентом

Иные условия не предусмотрены.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям

Функции платежного агента выполняет Эмитент.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях

Возможность назначения Эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан вернуть владельцам при погашении/досрочном погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию-эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении/досрочном погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Проспекта ценных бумаг.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации-эмитента по Облигациям кредитная организация-эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации-эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации-эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта по исполнению обязательств по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства – предусмотренный по Облигациям доход, а также проценты за несвоевременную выплату доходов по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Проспекте ценных бумаг, на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства – номинальную стоимость Облигаций, а также проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта – проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента или вручается под роспись уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Облигациям и процентов за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно быть исполнено.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию (Требование) или заказное письмо с Претензией (Требованием), либо Претензия (Требование), направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию (Требование), владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к

Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае отказа Эмитента в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, в указанных выше случаях владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту (в том числе об обращении взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в Проспекте ценных бумаг.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации – 3 (Три) года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт) Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня,
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент Облигаций.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Способ обеспечения

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, информация об условиях которого приводится в п. 9.1.5 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией-эмитентом

Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, составляет 5 431 242 410,86 рублей. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг – 14 июня 2011 г.

Закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Эмитента.

Договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной.

Владельцы Облигаций имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед другими кредиторами Эмитента (залогодателя) за изъятиями, установленными федеральным законом.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями). Реализация ипотечного покрытия Облигаций с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении 2 (Двух) месяцев со дня наступления срока исполнения обязательств по Облигациям.

Владельцы Облигаций имеют право заявлять Эмитенту таких Облигаций требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций. Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, направляются лицам, являющимся владельцами Облигаций и заявившим свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество.

Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, удовлетворив все обеспеченные ипотекой обязательства, требования по которым составляют ипотечное покрытие, в объеме, какой эти требования имеют к моменту уплаты соответствующих сумм. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:

- в первую очередь удовлетворяются требования владельцев Облигаций, заявивших свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое ипотечное покрытие;
- во вторую очередь денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций, не направивших в письменной форме требований о реализации ипотечного покрытия Облигаций и не получивших денежных средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций в установленном законом порядке;
- в третью очередь и при условии, что сумма, вырученная от реализации ипотечного покрытия Облигаций, превышает размер требований в отношении Облигаций, разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на ипотечное покрытие и его реализацией, возвращается Эмитенту.

Если сумма, полученная от реализации ипотечного покрытия, окажется меньше размера требований по Облигациям, то требования владельцев Облигаций, независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются пропорционально количеству Облигаций, находящихся в обращении.

Денежные средства, полученные от реализации ипотечного покрытия, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций, заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия, и/или зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (Десяти) дней с даты завершения реализации ипотечного покрытия.

Владельцы Облигаций, не направившие указанных письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном федеральными законами порядке. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации ипотечного покрытия (фамилия, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой), раскрывается в соответствии с порядком, указанным в Проспекте ценных бумаг.

В случае, если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций.

При получении Депозитарием уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, купонного дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций Депозитарий производит списание Облигаций со счетов депо депонентов Депозитария.

Обязательства кредитной организации-эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением

Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по Облигациям.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Ипотечное покрытие в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) могут составлять только:

1) обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа, в том числе удостоверенные закладными, соответствующие требованиям, установленным Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями);

2) ипотечные сертификаты участия, удостоверяющие долю их владельца в праве общей собственности на другое ипотечное покрытие;

3) денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте;

4) государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

5) в течение не более чем 2 (Двух) лет с момента приобретения – недвижимое имущество, приобретенное (оставленное за собой) Эмитентом в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой требования.

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

На дату утверждения Эмитентом Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг в состав ипотечного покрытия подлежит включению только обеспеченные ипотекой требования о возврате суммы долга по кредитным договорам и договорам займа. В последующем в состав ипотечного покрытия может включаться любое имущество, указанное в пп. 1) – 5) выше, с учетом ограничений, установленных законодательством.

Страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось.

Исключение имущества из состава ипотечного покрытия допускается по следующим основаниям:

- в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой или прекращением соответствующих обязательств;
- в отношении иного имущества, за исключением денежных средств, – в связи с его заменой;
- в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям, приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства составляет более чем шесть месяцев;
- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращение его по иным основаниям;
- должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствует в течение более чем шести месяцев страхование недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в размере не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате основной суммы долга;
- нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.

Замена иного имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).

Замена требований и/или иного имущества, составляющих ипотечное покрытие Облигаций, может осуществляться посредством их продажи или иного возмездного отчуждения третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия Облигаций имущества, полученного в результате такого отчуждения.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящем по причинам, не зависящим от кредитной организации-эмитента или владельцев облигаций с обеспечением

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением, Эмитент публикует об этом информацию в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления события или с момента, когда Эмитенту стало известно о наступлении соответствующего события. При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Информация не указывается. Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации-эмитента

Информация не указывается. Опционы кредитной организации-эмитента не размещаются.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Полное (фирменное) наименование депозитария:

Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»

Данные о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

Номер	22-000-0-00088
Дата выдачи	13.05.2009 г.
Срок действия	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Данные о лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг

Номер	177-09028-000100
Дата выдачи	04.04.2006 г.
Срок действия	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Возможность привлечения к исполнению обязанностей специализированного депозитария по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другого депозитария (других депозитариев)

Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия

Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия, шт.	1 (Один)
Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия, шт.	До государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия.
Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно, шт.	Сведения не приводятся. Осуществляется государственная регистрация одного настоящего выпуска Облигаций.

Индивидуальный государственный регистрационный номер и Дата государственной регистрации соответствующего выпуска облигаций с ипотечным покрытием	Информация не указывается. До государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия. Государственная регистрация настоящего выпуска Облигаций осуществляется одновременно с
--	--

	государственной регистрацией настоящего Проспекта ценных бумаг.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска соответствующего выпуска облигаций с ипотечным покрытием	Информация не указывается. До государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия. Государственная регистрация настоящего выпуска Облигаций осуществляется одновременно с государственной регистрацией настоящего Проспекта ценных бумаг.
Количество облигаций выпуска, шт.	Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств только по настоящему выпуску Облигаций. Настоящий выпуск Облигаций предусматривает выпуск 5 000 000 (Пяти миллионов) штук Облигаций.
Номинальная стоимость облигации, руб.	Номинальная стоимость одной Облигации настоящего выпуска составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей.
Размер процентного (купонного) дохода в % или порядок его определения	Порядок определения процентного (купонного) дохода по настоящему выпуску Облигаций приводится в п. 9.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.
Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода	Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по настоящему выпуску Облигаций приводится в п. 9.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.
Очередность исполнения всех обязательств по выпуску по отношению к иным выпускам облигаций с данным ипотечным покрытием	Информация не указывается. Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств только по настоящему выпуску Облигаций.
Иные сведения	Иные сведения отсутствуют.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения не приводятся. Эмитент не намерен поручать получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, другой организации (сервисному агенту).

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия указывается на дату утверждения Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг – 14.06.2011 г.

Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием

Размер ипотечного покрытия, руб./иностранная валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранная валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
1	2	3
5 431 242 410,86 руб.	5 000 000 000,00 руб.	108,62

В соответствии с п. 2 ст. 13 Федерального закона от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) для обеспечения надлежащего исполнения обязательств с ипотечным покрытием размер ипотечного покрытия таких облигаций в течение всего срока их обращения должен быть не менее их общей непогашенной номинальной стоимости.

При определении размера ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, не учитываются требования по уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа.

Сведения о размере и составе ипотечного покрытия

Наименование показателя	Значение показателя
1	2
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностран. валюта	5 431 242 410,86 руб.
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	40,17
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	в валюте Российской Федерации – 12,44; в долларах США – 10,55; в евро – 10,97
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	749
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	4 856

Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие

Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, всего	100
в том числе:	
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества,	0
из них удостоверенные закладными	0
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,	99,96
из них удостоверенные закладными	36,60
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,	0,04
из них удостоверенные закладными	0
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства, всего	0
в том числе:	

денежные средства в валюте Российской Федерации	0
денежные средства в иностранной валюте	0
Государственные ценные бумаги, всего в том числе:	0
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
Недвижимое имущество	0

Структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего	99,96
в том числе:	
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	84,13
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	15,77

Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2 309	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, в том числе удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	598	36,60
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	1	0,04
	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2 309	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	598	36,60

Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	1 711	63,40
--	-------	-------

Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации- эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество

Вид правового основания возникновения у кредитной организации-эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
1	2
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	100
Внесение в оплату акций (уставного капитала)	0
Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	0
Приобретение в результате универсального правопреемства	0

Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
Республика Башкортостан	65	0,64
Краснодарский край	38	1,11
Ставропольский край	1	0,01
Воронежская область	92	1,27
Ленинградская область	13	0,47
Московская область	411	27,72
Нижегородская область	88	2,74
Пермский край	119	2,60
Ростовская область	340	6,06
Самарская область	58	1,32
Саратовская область	19	0,29
Свердловская область	121	3,67
Челябинская область	130	2,38
Москва	716	45,02
Санкт-Петербург	98	4,70
Всего	2 309	100

Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
До 30 дней	0	0

30–60 дней	13	0,332
60–90 дней	7	0,126
90–180 дней	7	0,272
Свыше 180 дней	11	0,442
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	0	0

Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Иные сведения отсутствуют.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию.

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

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

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C1 – размер процентной ставки по первому купону в процентах годовых;

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T0 – дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5–9.

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предоставляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации-эмитента и законодательством Российской Федерации

Иные ограничения, установленные уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации, отсутствуют.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации-эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг

Иные ограничения отсутствуют.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций и полной оплаты Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения/досрочного погашения Облигаций.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации-эмитента

1.

Вид	облигации				
Категория	для облигаций не приводится				
Тип	для облигаций не приводится				
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением				
Серия	Эмиссия № 1				
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40100001В				
	1 квартал 2005	2 квартал 2005	3 квартал 2005	4 квартал 2005	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,80	100,75	101,57	101,75	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,00	99,70	100,70	100,50	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,24	100,22	100,91	100,96	
	1 квартал 2006	2 квартал 2006	3 квартал 2006	4 квартал 2006	1 квартал 2007
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	101,45	101,26	101,45	-	-
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,50	101,25	101,00	-	-
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,97	101,26	101,16	-	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»				
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13				

2.

Вид	облигации				
Категория	для облигаций не приводится				
Тип	для облигаций не приводится				

Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением				
Серия	02				
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные, государственный регистрационный номер 40200001В				
	1 квартал 2006	2 квартал 2006	3 квартал 2006	4 квартал 2006	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,00	100,10	–	100,34	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,00	99,85	–	100,24	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,00	100,02	–	100,30	
	1 квартал 2007	2 квартал 2007	3 квартал 2007	4 квартал 2007	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,23	–	100,85	100,00	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,20	–	100,85	99,45	
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,22	–	100,85	99,85	
	1 квартал 2008	2 квартал 2008	3 квартал 2008	4 квартал 2008	1 квартал 2009
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,00	-	-	-	-
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,90	-	-	-	-
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,98	-	-	-	-
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»				
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13				

3.

Вид	облигации
Категория	для облигаций не приводится
Тип	для облигаций не приводится
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Серия	04	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные без обеспечения без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40400001В	
	4 квартал 2010 г.	1 квартал 2011 г.
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,75	100,50
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,00	99,00
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,97	99,85
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	

4.

Вид	облигации	
Категория	для облигаций не приводится	
Тип	для облигаций не приводится	
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	05	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные без обеспечения без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40500001В	
	4 квартал 2010 г.	1 квартал 2011 г.
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,88	101,10
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,20	99,00
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,45	99,72
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией-эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Сокращенное наименование	ЗАО ЮниКредит Банк
Место нахождения	Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 177-06561-100000 от 25.04.2003 г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции	
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	Отсутствуют.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Отсутствуют.
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Отсутствуют.
Размер вознаграждения	Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке. Круг потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг не ограничен.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций проводится посредством открытой подписки путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в Проспекте ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование (для некоммерческой организации – наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007 г.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Иные сведения о ЗАО «ФБ ММВБ», указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации-эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Изменение доли участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг не предусмотрено, поскольку размещаемые ценные бумаги Эмитента не являются конвертируемыми в акции ценными бумагами и/или опционами Эмитента.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	21 374 0,43
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	220
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Для подготовки и проведения эмиссии ценных бумаг консультанты не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-	Лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, кредитной организацией-эмитентом не привлекались.

эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	354
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	300
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	500
Иные расходы кредитной организации-эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	20 000

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, не оплачиваются третьими лицами.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ РФ от 08.09.1998 г. № 36) (с изменениями и дополнениями).

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- обеспечивает изъятие Облигаций из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного

уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг выписки со счета депо;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования.

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, (еженедельник «Аргументы недели») и в ленте новостей, а также в «Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг». Дополнительно информация публикуется на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.unicreditbank.ru>.

Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, который указан в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций, или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат средств Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, штрафные санкции, применимые к Эмитенту, определяются действующим законодательством.

Сроки возврата средств	Возврат денежных средств осуществляется в течение 1 (Одного) месяца по истечении вышеуказанного 4-х месячного срока с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ЗАО ЮниКредит Банк
Место нахождения платежных агентов	Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации-эмитенту

Штрафные санкции применяются в соответствии с действующим законодательством.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг

Иная информация отсутствует.

X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации-эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации-эмитента

27 264 345 360 (Двадцать семь миллиардов двести шестьдесят четыре миллиона триста сорок пять тысяч триста шестьдесят) руб.

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, %	-

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

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации-эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
23.05.2005 г.	4 540 424,44	88,6	585 033,24	11,4	Общее Собрание Акционеров	№6-вн от 28.06.2005 г.	5 125 457,68
28.12.2006 г.	6 927 115,00	88,6	892 570,00	11,4	Общее Собрание Акционеров	№7-вн от 14.09.2006 г.	7 819 685,00
23.08.2007 г.	14 545 599,6	94,2	892 570,12	5,8	Решение единственного акционера	№ 1/2007 от 25.07.2007 г.	15 438 169,72
05.06.2008 г.	22 171 787,6	96,1	892 570,12	3,9	Решение единственного акционера	№ 7/2008 от 02.04.2008 г.	23 064 357,72
01.04.2009 г.	23 064 357,72	100	-	-	Решение единственного акционера	№14/2009 от 28.04.2009 г.	23 064 357,72
15.10.2010 г.	27 264 345,36	100	-	-	Решение единственного акционера	№ 22/2010 от 31.08.2010 г.	27 264 345,36

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

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			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	321 481	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

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

10.1.4. 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 г. № 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 г. № 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 г. № 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 г. № 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.

10.1.5. 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%	

10.1.6. 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 завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации-эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента)

Кредитная организация-эмитент.

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг	Прогноз
Standard & Poor's International Services, Inc.	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	01.04.2010	BBB-	Стабильный
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	01.04.2010	A-3	-
	Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный)	01.04.2010	BBB-	Стабильный

	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	01.04.2010	A-3	-
Fitch Ratings Ltd.	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 завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг	Прогноз
Standard & Poor's International Services, Inc.	Международная шкала в иностранной 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
Standard & Poor's International Services, Inc.	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	-
Standard & Poor's International Services, Inc.	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
Standard & Poor's International Services, Inc.	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	-

Fitch Ratings Ltd.	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		
Fitch Ratings Ltd.	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	-
Fitch Ratings Ltd.	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
Fitch Ratings Ltd.	Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный)	27.10.2010	F2	-
		10.09.2010	F2	-

Fitch Ratings Ltd.	Индивидуальный рейтинг	27.10.2010	C/D	-
		10.09.2010	D	-
		22.01.2010	D	-
Fitch Ratings Ltd.	Рейтинг поддержки	27.10.2010	2	-
		10.09.2010	2	-
		01.04.2010	2	-

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard & Poor's International Services, Inc.
Сокращенное наименование	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>

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Fitch Ratings Limited
Сокращенное наименование	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

Иные сведения отсутствуют.

Ценным бумагам эмитента кредитный рейтинг не присваивался.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10200001B	19.03.1998	обыкновенные	-	16 820
10200001B	03.04.2000	обыкновенные	-	16 820
10200001B	28.09.2001	обыкновенные	-	16 820
10200001B	24.03.2005	обыкновенные	-	16 820
10200001B	04.12.2006	обыкновенные	-	16 820
10200001B	07.08.2007	обыкновенные	-	16 820
10200001B	04.05.2008	обыкновенные	-	16 820

10200001B	18.03.2009	обыкновенные	-	16 820
10200001B	15.09.2010	обыкновенные	-	16 820
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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10200001B	1 620 948

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

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

Количество объявленных акций

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации-эмитента

Индивидуальный 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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10200001В	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.

Иные сведения об акциях

Иные сведения отсутствуют.

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

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

Вид	облигации	облигации	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Эмиссия № 1	02	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения	Неконвертируемые процентные	Неконвертируемые процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40100001В	40200001В	40300001В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	18.09.2003 г.	07.11.2005 г.	08.08.2008 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски отсутствуют	Дополнительные выпуски отсутствуют	Дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России		
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 000 000	3 000 000	10 000 000

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	1 000 000	3 000 000	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	13.02.2007 г.	11.02.2009 г.	09.09.2009 г.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	Исполнение обязательств по облигациям	Исполнение обязательств по облигациям	Признание выпуска облигаций несостоявшимся

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	15 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	15 000 000

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 выпуска ценных бумаг	09.06.2010	09.06.2010
Дата государственной регистрации 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	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России	
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка 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	<p>Каждая облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <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 предоставляемых 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 облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления 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 надлежащей 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 сорок 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 сорок 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 сорок 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 сорок 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 предоставляемых 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 облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления 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.

Расчет 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 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.

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.

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

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

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

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

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

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

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

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

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации-эмитента

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 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

10.7. 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).

10.8. 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 (приобретении) 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.

10.9. 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)	За 2006 г. – Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать. За 2007 г. – Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать. За 2008 г. – Общим Собранием Акционеров принято решение дивиденды не выплачивать. За 2009 г. – 3 045,65 рублей на одну обыкновенную акцию. За 2010 г. – 4 571,14 рублей на одну обыкновенную акцию.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации-эмитента каждой категории (типа)	За 2006–2008 гг. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2009 г. – 4 176 321 667,44 рублей. За 2010 г. – 7 409 580 240,72 рублей.
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. За 2009 г. – 30.04.2010 г. За 2010 г. – 16.03.2011 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 За 2009 г. – 30.04.2010 г. № 19/2010 За 2010 г. – 16.03.2011 г. № 24/2011
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. За 2010 г. – 7 409 580 240,72 рублей.

Причины невыплаты объявленных дивидендов	За 2005–2008 гг. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2009 г. дивиденды выплачены в полном объеме. За 2010 г. дивиденды выплачены в полном объеме.
--	---

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.	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.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	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.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 17.05.2011 г. Дата выплаты второго купонного дохода – 15.11.2011 г. Дата выплаты третьего купонного дохода – 15.05.2012 г. Дата выплаты четвертого купонного дохода – 13.11.2012 г. Дата выплаты пятого купонного дохода – 14.05.2013 г. Дата выплаты шестого купонного дохода – 12.11.2013 г. Дата выплаты седьмого купонного дохода – 13.05.2014 г. Дата выплаты восьмого купонного дохода – 11.11.2014 г. Дата выплаты девятого купонного дохода – 12.05.2015 г. Дата выплаты десятого купонного дохода – 10.11.2015 г.
Форма выплаты дохода	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	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 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.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	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 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	доходы за первый купонный период 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	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 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	21.09.2010 г.
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 установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	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.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купонного дохода – 08.03.2011 г. Дата выплаты второго купонного дохода – 06.09.2011 г. Дата выплаты третьего купонного дохода – 06.03.2012 г. Дата выплаты четвертого купонного дохода – 04.09.2012 г. Дата выплаты пятого купонного дохода – 05.03.2013 г. Дата выплаты шестого купонного дохода – 03.09.2013 г. Дата выплаты седьмого купонного дохода – 04.03.2014 г. Дата выплаты восьмого купонного дохода – 02.09.2014 г. Дата выплаты девятого купонного дохода – 03.03.2015 г. Дата выплаты десятого купонного дохода – 01.09.2015 г.
Форма выплаты дохода	Денежные средства в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	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 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.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	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
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	За первый купонный период – 187 000
Причины невыплаты таких доходов	доходы за первый купонный период выплачены Эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют

10.10. 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 утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг 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	40600001В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	09.06.2010 г.

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка 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	<p>Каждая облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <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	<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

3. Размер собственных средств (капитала) Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала до даты утверждения Проспекта ценных бумаг: 71 706 682 тыс. руб.

Общая сумма обязательств по всем облигациям Эмитента, включая купонный доход, не превышает размера собственных средств (капитала) Эмитента, соответственно приобретение Облигаций не относится к инвестициям повышенного риска.

4. Иные сведения об Эмитенте, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»: Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение и на которые приходится не менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или не менее 5 процентов консолидированного дохода, определенных по данным последней сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности Эмитента, а также иные подконтрольные эмитенту организации, которые по мнению Эмитента, оказывают существенное влияние на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения группы организаций, в которую входят эмитент и подконтрольные ему лица, отсутствуют.

Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществ Эмитента приведены в п.4.5. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Приложение № 1 Образец Сертификата ценных бумаг

Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»

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

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых процентных документарных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01-ИП, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемых путем открытой подписки

Государственный регистрационный номер выпуска **40700001В**

Дата государственной регистрации «___» _____ 20__ года

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер _____, составляет 5 000 000 (Пять миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций.

Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении владельцами требований законодательства Российской Федерации.

Облигации размещаются по открытой подписке.

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» с местом нахождения по адресу: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8, осуществляющую обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.

Председатель Правления

ЗАО ЮниКредит Банк

_____ (подпись)

_____ (ФИО)

«___» _____ 20__ г.

М.П.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается залогом ипотечного покрытия в соответствии с условиями, указанными в решении о выпуске облигаций с ипотечным покрытием и настоящим сертификатом.

Ведение реестра ипотечного покрытия осуществляется специализированным депозитарием Закрытым акционерным обществом «Депозитарная компания «РЕГИОН».

_____ (Наименование должности)

_____ (подпись)

_____ (ФИО)

«___» _____ 20__ г.

М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Неконвертируемые процентные документарные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения (далее по тексту именуется в совокупности «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная.

Размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии	19.02.2009 г.
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление клиринговой деятельности	177-08462-000010
Дата выдачи лицензии	19.05.2005 г.
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь выпуск Облигаций единого сертификата Облигаций (далее – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»). Сертификат передается Эмитентом на хранение в Депозитарий до даты начала размещения Облигаций. Выдача отдельных Сертификатов на руки владельцам или номинальным держателям Облигаций не предусмотрена. Владельцы или номинальные держатели Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификатов на руки.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владелец Облигации имеет следующие права:

- право на получение полной номинальной стоимости Облигации в порядке и в срок, предусмотренный настоящим сертификатом Облигаций (далее – «Сертификат»);
- право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в Сертификате;
- право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации в случаях и в порядке, установленных Сертификатом;
- право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на ипотечное покрытие в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям и на удовлетворение таких требований;
- право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций в порядке, установленном Сертификатом (владельцы Облигаций, не заявившие в установленный срок в письменной форме требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций и не получившие средств от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном законом порядке);

- право претендовать на удовлетворение своих требований в ходе конкурсного производства в пределах суммы, недополученной при реализации ипотечного покрытия Облигаций;
- равные с другими владельцами Облигаций права в отношении требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, а в случаях изъятия посредством выкупа заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации – в отношении также страхового возмещения, сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из залога ипотечного покрытия Облигаций в соответствии с условиями, указанными в настоящем Сертификате. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на Облигацию является недействительной;
- право требовать от Эмитента приобретения Облигаций как по требованию их владельцев, так и по соглашению с владельцами Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные Сертификатом;
- в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Эмитенту;
- владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом.

Права владельцев на Облигации удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в Депозитарии или депозитариях-депонентах Депозитария.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется Депозитарием и/или депозитариями-депонентами Депозитария.

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми Депозитарием или депозитариями-депонентами Депозитария.

Права на Облигации переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.

Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного Депозитарию Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав на Облигации лица, указанного в этом списке. В случае если данные о новом владельце Облигации не были сообщены Депозитарию к моменту составления списка владельцев Облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигации.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и Депозитарием, условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария и/или договорами, заключенными с депозитариями-депонентами Депозитария.

Права на Облигации учитываются Депозитарием и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями-депонентами Депозитария (далее – «Держатели Облигаций»), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также Депозитарием в виде записей по счетам депо, открытым Депозитарием владельцам и Держателям Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении Облигаций производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в Депозитарии.

Порядок учета и перехода прав на документальные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями), «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ РФ от 16.10.1997 г. № 36, а также иными нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитариев.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг порядок учета и перехода прав на Облигации будет скорректирован с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитории, осуществляющем централизованное хранение.

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ РФ от 16.10.1997 г. № 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в Депозитории или в депозитарии-депоненте Депозитария. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Проданные при размещении Облигаций переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в Депозитории вносятся на основании поручений и (или) иных документов, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (далее – «Клиринговая организация»).

Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием или депозитарием-депонентом Депозитария на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария или депозитария-депонента Депозитария.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

Номинальная стоимость одной Облигации – 1 000 (Одна тысяча) рублей.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске

Количество размещаемых Облигаций составляет 5 000 000 (Пять миллионов) штук.
Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не приводятся, поскольку настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после обеспечения доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия Облигаций, в порядке, установленном Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в еженедельнике «Аргументы недели». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России в порядке, описанном в Сертификате.

Дата начала размещения Облигаций определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в Сертификате в следующие сроки:

- 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.

Здесь и далее под термином «лента новостей» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей. Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения.

Дата окончания размещения

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:

- 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Сертификате.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа») путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»).

При этом размещение Облигаций может происходить:

- в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо
- путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Сертификатом.

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном Сертификатом.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в Депозитарии или в депозитарии - депоненте Депозитария. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Депозитарии денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Сертификатом.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный

покупатель хотел бы приобрести в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене 100% от номинальной стоимости Облигаций. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки: цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение об установлении размера процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке, предусмотренном Сертификатом.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций согласно установленному Сертификатом и Правилами Биржи порядку, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или депозитариев - депонентов Депозитария в дату заключения сделки купли-продажи.

После определения процентной ставки по первому купону Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при размещении всего объема на Конкурсе Участники торгов, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций через систему торгов Биржи подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки, установленная Сертификатом;
- количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Эмитент информирует Биржу о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один)

день до даты начала размещения.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке, предусмотренном Сертификатом.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в Сертификате.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в Депозитарии или в депозитарии - депоненте Депозитария. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Сертификатом.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах в Депозитарии в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки: цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Сертификатом и Правилами Биржи. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в Сертификате, в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам периода подачи заявок.

Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, и удовлетворяет поданные заявки. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Датой исполнения сделки является день, в который в соответствии с установленным кодом расчетов Участники торгов обязаны исполнить обязательства по заключенной сделке в соответствии с Правилами Биржи и/или Правилами клиринга Клиринговой организации. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска осуществляются на условиях «поставка против платежа», то есть датой исполнения сделки с Облигациями является день ее заключения. При этом при

заключении сделки осуществляется процедура контроля ее обеспечения. Документом, подтверждающим заключение Участником торгов сделки, является выписка из реестра сделок, предоставляемая Биржей Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня Биржи.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (выше и далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей и заканчивается не позднее 10-00 часов по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

Первоначально установленная Эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 12-00 часов по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной Сертификатом, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9.3.1.1. Размещение Облигаций путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

9.3.1.2. Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг – Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых Облигаций на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001, дата выдачи 23.08.2007 г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций.

9.3.5. Цена размещения ценных бумаг

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле: $\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * (\text{T} - \text{T0}) / 365 / 100\%$, где НКД – накопленный купонный доход, в рублях; Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях; C1 – размер процентной ставки по первому купону в процентах годовых; T – дата, на которую вычисляется НКД; T0 – дата начала размещения Облигаций. Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5–9.
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	Информация не указывается, так как настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.3.6. Условия оплаты ценных бумаг

При приобретении Облигаций предусмотрена оплата денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления деятельности Клиринговой организации.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в Депозитарии. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов и сумм НКД.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в Депозитарии.

Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Сокращенное наименование: ЗАО ЮниКредит Банк

Номер счета: 30401810900100000128

Кредитная организация:

Полное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный

расчетный депозитарий»

Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России.

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между Депозитарием и Участниками торгов, Правилами Биржи, правилами Клиринговой организации.

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

9.3.7. Доля ценных бумаг, при размещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся

Доля ценных бумаг, при размещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ РФ от 08.09.1998 г. № 36) (с изменениями и дополнениями).

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- обеспечивает изъятие Облигаций из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг выписки со счета депо;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования.

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (еженедельник «Аргументы недели») и в ленте новостей, а также в «Приложении к Вестнику Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг». Дополнительно информация публикуется на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.unicreditbank.ru>.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, который указан в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций, или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат средств Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, штрафные санкции, применимые к Эмитенту, определяются действующим законодательством.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения составляет 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Порядок и условия обращения:

Обращение Облигаций до государственной регистрации Отчета об итогах выпуска и полной оплаты Облигаций запрещается.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и завершается в дату погашения Облигаций. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата и действующего законодательства Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения/досрочного погашения Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В период обращения Облигаций при совершении сделок купли-продажи Облигаций помимо цены покупки покупатель уплачивает продавцу накопленный купонный доход по Облигациям (НКД). В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{Cj} * (\text{T} - \text{T}(\text{j}-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, в рублях;

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

Cj – размер процентной ставки купона j-го купонного периода в процентах годовых;

T – текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода, для j = 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

а для j = 1, T(j-1) – дата начала размещения Облигаций.

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

расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5–9.

10.2. Порядок и условия погашения

10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

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 надлежащей 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.

10.2.2. Форма погашения облигаций

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.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций») составляется по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»). Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей для целей погашения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке, предусмотренном Сертификатом. 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. Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленном Депозитарием. 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 Депозитария уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария, 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 Депозитарий 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 Депозитария, может уполномочить номинального держателя Облигаций (в том числе номинального держателя Облигаций – депонента Депозитария) 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 Депозитарий 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 Депозитарий, а Депозитарий 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.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии.

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;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в Депозитарий и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность предоставляемых в Депозитарий сведений и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии 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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Депозитария 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 Депозитария. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с Депозитарием, 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.

Списание Облигаций со счетов депо в Депозитарии и/или депозитариях - депонентах Депозитария 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.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо в Депозитарии.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{Cj} * (\text{T} - \text{T}(\text{j}-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j – размер процентной ставки купона j -го купонного периода в процентах годовых;

T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

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

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5–9.

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

10.2.4.3. Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев приводятся в п. 10.2.4.7. Сертификата.

10.2.4.5. Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

10.2.4.6. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации-эмитента

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

Владельцы Облигаций имеют право требовать досрочного погашения Облигаций в случае, если:

- нарушены требования к размеру ипотечного покрытия, установленные статьей 13 Федерального закона от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями);
- нарушен установленный порядок замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций;
- нарушены установленные Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) условия, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Стоимость досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой досрочного погашения выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * C_j * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%$, где

НКД - накопленный купонный доход, в рублях;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j – размер процентной ставки купона j -го купонного периода в процентах годовых;

T – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

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

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5–9.

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

Условия досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

Эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, требования (заявления) на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Возможность выбора владельцами

и/или номинальными держателями Облигаций формы их досрочного погашения не установлена.

Срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций, составляет 30 (Тридцать) дней с даты раскрытия информации на ленте новостей о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, не устранено Эмитентом в 30-дневный срок, – до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления требования (заявления) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступает позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного Сертификатом, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению, определенные настоящим пунктом Сертификата, надлежаще выполненными. При этом применяются все положения настоящего Сертификата в части погашения Облигаций, предусмотренные пп. 10.2.1. – 10.2.3.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

Подразумевается, что депоненты Депозитария надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия, необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Для осуществления права на досрочное погашение Облигаций владелец Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент Депозитария либо номинальный держатель-депонент Депозитария) предоставляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (далее – «Требование»).

Депонент Депозитария или номинальный держатель-депонент Депозитария подает в Депозитарий поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Требование предъявляется Эмитенту под роспись по месту нахождения Эмитента в рабочие дни с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут по московскому времени в срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть предъявлены требования о досрочном погашении Облигаций, определенный выше, или заказным письмом с уведомлением по почтовому адресу Эмитента с приложением следующих документов:

- копии отчета Депозитария об операциях по счету депо владельца и/или номинального держателя Облигаций о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копии выписки по счету владельца Облигаций, в том случае, если счет депо владельца открыт не в Депозитарии;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Требования представителем владельца).

Требование должно содержать:

- наименование события, давшего владельцу Облигаций право требовать их досрочного погашения;
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- полное наименование (фамилия, имя, отчество для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного 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;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- код ОКПО (при наличии);
- код ОКВЭД (при наличии);
- БИК (для кредитных организаций);
- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- наименование события, давшего владельцу Облигаций право требовать их досрочного погашения;
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- полное наименование (фамилия, имя, отчество для физического лица) владельца Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по

- Облигациям;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
 - налоговый статус владельца Облигаций;
- в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - код иностранной организации (КИО) – при наличии;
- в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
 - наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим Требование, не соответствующее установленным условиям.

Дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент Депозитария либо номинальный держатель - депонент Депозитария), обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, в котором Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение, выданное за пределами Российской Федерации, должно содержать проставленный в установленном порядке апостиль и нотариально заверенный перевод на русский язык текста документа и апостиля;

б) в случае если получателем сумм по Облигациям является постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ);

в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения:

- документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации:

- заявление в произвольной форме о признании российским гражданином, проживающим за пределами территории Российской Федерации, своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

В течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям, содержащимся в настоящем Сертификате в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит на счет лица, уполномоченного на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, денежные средства, причитающиеся владельцу Облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные суммы досрочного погашения по Облигациям владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, уполномоченным на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, Эмитент сообщает об осуществленной выплате Депозитарии.

В случае удовлетворения требования о досрочном погашении Облигаций в уведомлении, направляемом Депозитарии, Эмитент указывает:

- наименование (фамилия, имя, отчество для физического лица) владельца и/или номинального держателя – депонента Депозитария, предъявившего от имени владельца Облигаций указанное требование;
- дату выплаты и сумму выполненных обязательств Эмитента;
- номер счета депо депонента Депозитария и раздел счета депо депонента Депозитария, на котором заблокированы Облигации, требования по которым удовлетворены Эмитентом;
- количество Облигаций, погашенных их владельцу Эмитентом.

В случае, если форма или содержание предоставленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Сертификатом, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование, Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах непринятия указанного Требования не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права повторно обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций.

В случае, если предъявленное Эмитенту Требование и/или необходимые документы не соответствуют условиям Сертификата, Эмитент направляет в Депозитарий информацию об этом (с указанием наименования (фамилии, имени,

отчества для физического лица) владельца и/или наименование депозитария, номинального держателя – депонента Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций, предъявившего от имени владельца Облигаций указанное Требование, количества Облигаций).

Порядок зачисления и списания Облигаций с раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами Депозитария.

После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомлению об этом Депозитария, Депозитарий производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций, в порядке, определенном Депозитарием.

Порядок раскрытия информации об условиях досрочного погашения.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения должно содержать следующую информацию:

- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения, и дату возникновения такого основания;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении Облигаций.

Моментом наступления указанного события является:

- дата получения Эмитентом письменного уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций:
 - о нарушении условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
 - о нарушении установленного порядка замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
 - о нарушении требований к размеру ипотечного покрытия Облигаций.
- дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о наступлении иного события либо совершении иного действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в еженедельнике «Аргументы недели» в срок не позднее 5 (Пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий о наступлении события, повлекшего появление у владельцев Облигаций права на досрочное погашение Облигаций, а также об условиях такого досрочного погашения не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, должно содержать следующую информацию:

- нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций;
- дата, с которой у владельцев Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций;
- действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено, и дата устранения такого нарушения;
- в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – сведения об этом обстоятельстве.

Моментом наступления указанного события является дата устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (дата получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия Облигаций).

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, также публикуется Эмитентом в еженедельнике «Аргументы недели» в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (даты получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия Облигаций).

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения

Информация об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты/дат исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по досрочному погашению:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

После досрочного погашения Облигаций Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об уменьшении количества Облигаций в результате их досрочного погашения представляется (направляется) в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты такого погашения. Вместе с указанным уведомлением Эмитентом в регистрирующий орган представляется копия выписки с лицевого счета (счета депо) Эмитента Облигаций об их досрочном погашении.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Сведения не приводятся. Эмитент самостоятельно выполняет функции платежного агента.

10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан вернуть владельцам при погашении/досрочном погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Сертификата.

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате, на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате, на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта по исполнению обязательств по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате, на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства – предусмотренный по Облигациям доход, а также проценты за несвоевременную выплату доходов по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате, на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства – номинальную стоимость Облигаций, а также проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта – проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента или вручается под роспись уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не

выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Облигациям и процентов за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно быть исполнено.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию (Требование) или заказное письмо с Претензией (Требованием), либо Претензия (Требование), направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию (Требование), владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае отказа Эмитента в удовлетворении требования или невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, в указанных выше случаях владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту (в том числе об обращении взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие) в порядке, предусмотренном Сертификатом.

Обращение взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие, в том числе их реализация, осуществляется в порядке, указанном в Сертификате.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт и/или технический дефолт) Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – даты окончания этого срока:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня,
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

Порядок обращения владельцев Облигаций в суд/ Арбитражный суд с иском к Эмитенту:

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации – 3 (Три) года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организацией -эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией-эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом:

- по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения; и
- по требованию их владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цена приобретения накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций в соответствии с порядком, определенным Сертификатом.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа управления Эмитента.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией-эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона или порядок его определения оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в Сертификате.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через Организатора торговли.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007 г. бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций Эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Сертификатом, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его местонахождение;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня,
 - на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.
- При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Держатель Облигаций».

2) С 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут по московскому времени любого рабочего дня в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя Облигаций, подписано его уполномоченным лицом и скреплено печатью. Уведомление может быть вручено лично, направлено заказным письмом или срочной курьерской службой. В

случае направления Уведомления заказным письмом или срочной курьерской почтой копия Уведомления должна быть также направлена Эмитенту по факсу: (495) 258-72-90.

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

Уведомление считается полученным: при направлении заказным письмом или личном вручении – с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать ЗАО ЮниКредит Банк неконвертируемые процентные документарные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, выпущенные ЗАО ЮниКредит Банк, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (Ф. И. О. владельца Облигаций – для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций – для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя Облигаций:

Место нахождения и почтовый адрес Держателя Облигаций:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя Облигаций»

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления Эмитенту;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.

Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (Третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на Дату приобретения Облигаций купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Сертификатом.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем Эмитенту.

Достаточным свидетельством выставления Держателем Облигаций заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, предоставляемая Биржей.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются через Биржу в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Сертификатом и находящимся в системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п. 3), ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной Сертификатом.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в Депозитари. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, Уведомления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций

1) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления

регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылке, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в следующие сроки с даты приобретения:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

Информация о лице, которому поручено кредитной организацией-эмитентом раскрытие информации о приобретении облигаций

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией-эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в Депозитарию. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций

1) Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций

Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должна быть опубликована не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» - не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия

предложения о приобретении Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом Эмитентом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении Облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

2) Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в следующие сроки с даты приобретения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

Информация о юридическом лице, которому кредитной организацией-эмитентом поручено приобретение облигаций

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации-эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией-эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций

В случае приобретения Эмитентом Облигаций такие Облигации поступают на счет депо Эмитента в Депозитарию, осуществляющую учет прав на Облигации, в порядке, указанном в Сертификате, в соответствии с нормативными документами, регулирующими депозитарную деятельность.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

10.6.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения

Залог ипотечного покрытия.

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается залогом ипотечного покрытия, сведения о котором приводятся ниже в пункте 10.6.2.3. Залогодателем является Эмитент.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

1) *Предмет залога: ипотечное покрытие.*

2) *Размер ипотечного покрытия*

Размер ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, составляет 5 431 242 410,86 рублей. Размер ипотечного покрытия рассчитан на дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг – 14 июня 2011 г.

3) *Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (суммы основного долга), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по Облигациям.*

4) *Закладываемое имущество, составляющее ипотечное покрытие, остается у Эмитента.*

5) *Договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной.*

6) *Владельцы Облигаций имеют право на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости имущества, составляющего ипотечное покрытие, преимущественно перед другими кредиторами кредитной организации-эмитента (залогодателя) за изъятиями, установленными федеральным законом.*

7) *Сведения о страховании имущества, составляющего ипотечное покрытие*

Сведения не приводятся. Страхование имущества, составляющего ипотечное покрытие, не проводилось.

8) *Порядок обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие*

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями). Реализация ипотечного покрытия Облигаций с публичных торгов не может быть проведена ранее, чем по истечении 2 (Двух) месяцев со дня наступления срока исполнения обязательств по Облигациям.

Владельцы Облигаций имеют право заявлять Эмитенту таких Облигаций требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия Облигаций. Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, направляются лицам, являющимся владельцами Облигаций и заявившим свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое имущество.

Эмитент вправе прекратить обращение взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, удовлетворив все обеспеченные ипотекой обязательства, требования по которым составляют ипотечное покрытие, в объеме, какой эти требования имеют к моменту уплаты соответствующих сумм. Это право может быть осуществлено Эмитентом в любое время до момента реализации ипотечного покрытия с публичных торгов либо перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в собственность владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Порядок перечисления денежных средств владельцам облигаций с ипотечным покрытием, полученных от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие

Денежные средства, полученные от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, распределяются в следующем порядке:

- в первую очередь удовлетворяются требования владельцев Облигаций, заявивших свои требования до даты проведения публичных торгов, на которых было реализовано такое ипотечное покрытие;
- во вторую очередь денежные средства в объеме, необходимом для удовлетворения требований владельцев Облигаций, не направивших в письменной форме требований о реализации ипотечного покрытия Облигаций и не получивших денежных средств от его реализации, перечисляются в депозит нотариуса в объеме, необходимом для удовлетворения возможных требований таких владельцев Облигаций в установленном законом порядке;
- в третью очередь и при условии, что сумма, вырученная от реализации ипотечного покрытия Облигаций, превышает размер требований в отношении Облигаций, разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на ипотечное покрытие и его реализацией, возвращается Эмитенту.

Если сумма, полученная от реализации ипотечного покрытия, окажется меньше размера требований по Облигациям, то требования владельцев Облигаций, независимо от того, были ли они заявлены Эмитенту до проведения публичных торгов или нотариусу после их проведения, удовлетворяются пропорционально количеству Облигаций, находящихся в обращении.

Денежные средства, полученные от реализации ипотечного покрытия, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на счета, указанные владельцами Облигаций, заявившими Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации ипотечного покрытия, и/или зачисляются в депозит нотариуса в течение 10 (Десяти) дней с даты завершения реализации ипотечного покрытия.

Владельцы Облигаций, не направившие указанных письменных требований о реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, и не получившие средства от его реализации, имеют право получить их через депозит нотариуса в установленном федеральными законами порядке. Информация о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации ипотечного покрытия (фамилия, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса,

занимающегося частной практикой), раскрывается в соответствии с Сертификатом.

Порядок перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие

В случае если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее ипотечное покрытие, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, имущество, составляющее ипотечное покрытие, переходит в общую долевую собственность владельцев Облигаций.

При получении Депозитарием уведомления от Эмитента о выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, купонного дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации ипотечного покрытия, или уведомления от Эмитента о факте перехода имущества, составляющего ипотечное покрытие, в общую долевую собственность владельцев Облигаций Депозитарий производит списание Облигаций со счетов депо депонентов Депозитария.

9) Иные условия залога ипотечного покрытия

Ипотечное покрытие в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) могут составлять только:

1) обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа, в том числе удостоверенные закладными, соответствующие требованиям, установленным Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями);

2) ипотечные сертификаты участия, удостоверяющие долю их владельца в праве общей собственности на другое ипотечное покрытие;

3) денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте;

4) государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

5) в течение не более чем 2 (Двух) лет с момента приобретения – недвижимое имущество, приобретенное (оставленное за собой) Эмитентом в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой требования, входившего в состав ипотечного покрытия.

Денежные средства, полученные в счет исполнения обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие, подлежат включению в состав ипотечного покрытия в объеме, необходимом для соблюдения требований к размеру ипотечного покрытия, установленных Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

На дату утверждения Эмитентом Решения о выпуске ценных бумаг в состав ипотечного покрытия подлежит включению только обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга по кредитным договорам и договорам займа. В последующем в состав ипотечного покрытия может включаться любое имущество, указанное в пп. 1) – 5) выше, с учетом ограничений, установленных законодательством.

10.6.2.3.1. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Реестр ипотечного покрытия Облигаций прилагается к Решению о выпуске ценных бумаг и является его неотъемлемой частью.

Дата, на которую указываются сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия

Сведения, содержащиеся в реестре ипотечного покрытия, указаны на дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг – 14 июня 2011 г.

Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием:

Размер ипотечного покрытия, руб./иностран. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностран. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
1	2	3
5 431 242 410,86 руб.	5 000 000 000,00 руб.	108,62

В соответствии с п. 2 ст. 13 Федерального закона от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) для обеспечения надлежащего исполнения обязательств с ипотечным покрытием размер ипотечного покрытия таких облигаций в течение всего срока их обращения должен быть не менее их общей непогашенной номинальной стоимости.

При определении размера ипотечного покрытия, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, не учитываются требования по уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа.

Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие*

1) Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие

1.

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, всего	100
в том числе:	
требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества,	0
из них удостоверенные закладными	0
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,	99,96
из них удостоверенные закладными	36,60
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,	0,04
из них удостоверенные закладными	0
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства, всего	0
в том числе:	
денежные средства в валюте Российской Федерации	0
денежные средства в иностранной валюте	0
Государственные ценные бумаги, всего	0
в том числе:	
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
Недвижимое имущество	0

2.

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, в том числе:	100
обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	36,60
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительства недвижимого имущества	0
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	63,36
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0,04
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства, в том числе:	0
денежные средства в валюте Российской Федерации	0
денежные средства в иностранной валюте	0
Государственные ценные бумаги, в том числе:	0
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
Недвижимое имущество	0

2) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие

1.

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3

* Требования, которые обеспечиваются ипотекой как жилых помещений, так и недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, учтены либо как требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, либо как требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в зависимости от того, какое имущество преобладает в составе ипотеки по оценочной стоимости.

Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	598	36,60
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительства недвижимого имущества	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	1 710	63,36
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	1	0,04
Все обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	2 309	100

2.

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
1	2	3
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2 309	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительства недвижимого имущества, в том числе удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	2 308	99,96
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	598	36,60
	1	0,04
	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2 309	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	598	36,60
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	1 711	63,40

Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Отсутствуют.

10.6.2.3.2 Порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие

1) Основания для исключения имущества, составляющего ипотечное покрытие:

- в отношении обеспеченных ипотекой требований – в связи с их заменой или прекращением соответствующих обязательств;
- в отношении иного имущества, за исключением денежных средств – в связи с его заменой;
- в отношении денежных средств – в связи с исполнением обязательств по Облигациям, приобретением обеспеченных ипотекой требований или иного имущества, которое в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) может быть включено в состав ипотечного покрытия, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).

2) Порядок (правила) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Замена обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, допускается только после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и может осуществляться только в случае возникновения в отношении таких требований хотя бы одного из следующих оснований:

- срок неисполнения обязательства составляет более чем шесть месяцев;
- утрачен предмет ипотеки, в том числе вследствие вступления в законную силу решения суда о признании недействительным или прекращении по иным основаниям права залога на недвижимое имущество (ипотеки);
- вступило в законную силу решение суда о признании обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, недействительным или прекращении его по иным основаниям;
- должник по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, признан несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствует в течение более чем шести месяцев страхование недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие, от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству в размере не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате основной суммы долга;

- нарушены сроки внесения платежей по обязательству, требование по которому составляет ипотечное покрытие, более чем на три месяца или более чем три раза в течение двенадцати месяцев, даже если каждая такая просрочка незначительна.

Замена иного имущества, составляющего ипотечное покрытие, допускается при условии соблюдения требований к ипотечному покрытию, установленных Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями).

Замена требований и/или иного имущества, оставляющих ипотечное покрытие Облигаций, может осуществляться посредством их продажи или иного возмездного отчуждения третьим лицам с обязательным включением в состав ипотечного покрытия Облигаций имущества, полученного в результате такого отчуждения.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с порядком (правилами) замены имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций.

10.6.2.3.3. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное наименование	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Место нахождения	107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 6
Номер лицензии, дата выдачи лицензии, срок действия лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	Лицензия № 22-000-0-00088, дата выдачи 13.05.2009 г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии, дата выдачи лицензии, срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг	Лицензия № 177-09028-000100, дата выдачи 04.04.2006 г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Возможность привлечения к исполнению обязанностей специализированного депозитария по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другого депозитария (других депозитариев)	Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту. Имущество, составляющее ипотечное покрытие, учитывается Специализированным депозитарием путем ведения им реестра ипотечного покрытия. Специализированный депозитарий обязан хранить документы, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество, учитывающееся в реестре ипотечного покрытия, в том числе закладные.

Специализированный депозитарий должен действовать исключительно в интересах владельцев Облигаций, реестр ипотечного покрытия которых он ведет.

Специализированный депозитарий каждый рабочий день определяет размер ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона от 11.11.2003 г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями), иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Сертификата к структуре ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона от 11.11.2003 г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям (по выплате номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода по Облигациям), в том числе, контроль за тем, обеспечивает ли размер ипотечного покрытия надлежащее исполнение обязательств по Облигациям.

Эмитент вправе заменить Специализированного депозитария по решению уполномоченного органа управления Эмитента. Информация о замене Специализированного депозитария или изменении сведений о таком Специализированном депозитарии раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном Сертификатом для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций.

10.6.2.3.4. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия

Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия	1 (Один)
Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного	До государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций не осуществлялась регистрация выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение

ипотечного покрытия	обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия.
---------------------	---

10.6.2.3.5. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

10.6.2.3.6. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения не приводятся. Эмитент не поручает получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие Облигаций, другой организации (сервисному агенту).

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Сведения не приводятся. Поручительство по настоящему выпуску Облигаций не предоставляется.

11. Порядок и срок выплаты дохода

11.1. Порядок определения размера доходов по облигациям

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.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

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 надлежающей 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.

11.1.1. Размер дохода по облигациям

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Величина купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:

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

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

K_j – сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j – размер процентной ставки купона j -го купонного периода в процентах годовых;

$T(j)$ – дата окончания j -го купонного периода.

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

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5–9.

11.1.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям устанавливается решением единоличного исполнительного органа Эмитента в порядке, определенном в п. 11.1.3 Сертификата.

11.1.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купонному периоду Облигаций устанавливается решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

1) По итогам Конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Порядок и условия конкурса приведены в Сертификате.

2) Не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом. Порядок определения Эмитентом ставки на первый купонный период приведен в п. Сертификате.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i -й купонный период ($i=j+1, \dots, 10$).

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее даты начала размещения Облигаций:

1) В случае, если Эмитент принимает решение о размещении Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

2) В случае, если Эмитент принимает решение о размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период должно быть опубликовано в ленте новостей не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

3) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i -й купонный период ($i=j+1, \dots, 10$), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае, если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер j -го купонного периода ($j=1, \dots, 9$), в течение 5 (Пяти) последних дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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, в соответствии с Сертификатом. Эмитент имеет право определить в дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов.

В случае, если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i -го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней k -го купонного периода (k – последний купонный период, ставка по которому определена, в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i = k$).

Сообщение об установлении Эмитентом процентной ставки купона Облигаций, размер которого определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, публикуется Эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Сертификатом, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

11.1.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации-эмитента

Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям, включая порядок раскрытия информации о размере процента (купона) по Облигациям, указан в Сертификате.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (Пяти) последних дней k-го купонного периода (k – последний купонный период, ставка по которому определена, в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то $i = k$).

Цена и порядок приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций приводятся в Сертификате.

11.1.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Выплата процентного (купонного) дохода владельцам Облигаций осуществляется не реже двух раз в год. Периодичность выплаты процентного (купонного) дохода указана в Сертификате.

11.2. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

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

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Датами окончания купонных периодов является:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

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 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.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: 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 (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода раскрывается в форме сообщения о существенных фактах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и в порядке, предусмотренном Сертификатом.

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.

11.3. Порядок расчетов для получения доходов

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 целей выплаты дохода, в пользу

владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы, не позднее, чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передают в Депозитарий 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 Депозитария, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента Депозитария, 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 Депозитарий 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 Депозитарий, а Депозитарий обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода 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;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее, чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям

дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, владелец Облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем на получение купонных доходов по Облигациям, обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение, выданное за пределами Российской Федерации, должно содержать проставленный в установленном порядке апостиль и нотариально заверенный перевод на русский язык текста документа и апостиля;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям является постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);

в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения:

- документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации:

- заявление в произвольной форме о признании российским гражданином, проживающим за пределами территории Российской Федерации, своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты Депозитария, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в Депозитарий и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в Депозитарий сведений и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии 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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Депозитарии 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 Депозитария. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с Депозитарием, 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 Депозитарием.

Купонный доход по размещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в Депозитарии, не начисляется и не выплачивается.

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 для целей выплаты дохода.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = Nom * C_j * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%$$
, 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, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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 НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5–9.

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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 подлежащей 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.

11.4. Место выплаты доходов

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

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

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

Почтовый адрес Эмитента: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9.

12. Порядок раскрытия кредитной организацией-эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Эмитент имеет обязанность раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства, регулирующего вопросы раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Сертификатом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг, а также раскрытие иной информации о выпуске Облигаций:

1) Эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

3) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» – не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в печатном средстве массовой информации и сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенном факте.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru>.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru>.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с копией Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Эмитент обязан обеспечить всем заинтересованным лицам по их требованию возможность ознакомления с информацией, содержащейся в реестре ипотечного покрытия Облигаций, а также получения копии реестра ипотечного покрытия или выписок из него.

Доступ к копии реестра ипотечного покрытия на последний рабочий день каждого месяца (далее – «Отчетная дата») должен быть обеспечен Эмитентом не позднее 7 (Семи) дней с даты окончания месяца.

По требованию заинтересованного лица Эмитент обязан обеспечить такому лицу доступ к копии реестра ипотечного покрытия Облигаций, составленного на любую иную дату, в срок не позднее 7 дней с даты предъявления требования.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru>.

Текст реестра ипотечного покрытия, составленного на дату государственной регистрации выпуска Облигаций, должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Размещение Облигаций до опубликования в сети Интернет текста реестра ипотечного покрытия не допускается.

Эмитент обязан публиковать текст реестра ипотечного покрытия Облигаций на Отчетную дату, а также текст справки о размере ипотечного покрытия Облигаций на Отчетную дату на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты окончания месяца.

Текст реестра ипотечного покрытия Облигаций на отчетную дату должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 3 (Трех) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Текст справки о размере ипотечного покрытия Облигаций на Отчетную дату должен быть доступен в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

- 4) На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:
- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
 - сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
 - сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» (сведения о начале размещения ценных бумаг и сведения о завершении размещения ценных бумаг);
 - сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
 - сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

4.1. Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

- 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.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

4.2. В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия соответствующего решения.

4.3. Информация о начале размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» (сведения о начале размещения ценных бумаг) в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о завершении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

4.4. Эмитент раскрывает сведения о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, – даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Эмитент раскрывает сведения о приостановлении эмиссии ценных бумаг в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

4.5. Эмитент раскрывает сведения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Эмитент раскрывает сведения о возобновлении эмиссии в следующие сроки с даты письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Возобновление размещения Облигаций до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

5) Не позднее дня принятия решения о дате начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона). Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций публикуется в форме сообщения «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом раскрытие в сети Интернет осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций.

6) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная Эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 12-00 часов по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

7) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству для опубликования в ленте новостей. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также извещает Участников торгов о величине процентной ставки при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

8) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона информация о размере дохода (процентной ставки купонного дохода) по первому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период должно быть опубликовано в ленте новостей не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

9) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i -й купонный период ($i=j+1, \dots, 10$), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок по которым устанавливается Эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер j -го купонного периода ($j=1, \dots, 9$), в течение 5 (Пяти) последних дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

10) Сообщение об установлении Эмитентом процентной ставки купона Облигаций, размер которого определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, публикуется Эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в течение 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Сертификатом, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего определяемому купонного периода.

11) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru>.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он будет опубликован в сети Интернет после истечения такого срока – с даты его

опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с текстом Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить соответствующие копии по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии и ее пересылки, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

12) Раскрытие Эмитентом информации о принятии решения о приобретении Облигаций:

Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должна быть опубликована не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;
- в еженедельнике «Аргументы недели» - не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом Эмитентом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении Облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9. Контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по

изготовлению такой копии и ее пересылке, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций или по соглашению с владельцами Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) в следующие сроки с даты приобретения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его местонахождение;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в следующие сроки со дня принятия решения о смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня,
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней,

но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

13) Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций:

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения должно содержать следующую информацию:

- основание, повлекшее возникновение у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения, и дату возникновения такого основания;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления досрочного погашения Облигаций, в том числе срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы заявления о досрочном погашении Облигаций.

Моментом наступления указанного события является:

- дата получения Эмитентом письменного уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций:
 - о нарушении условий, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по Облигациям;
 - о нарушении установленного порядка замены имущества, составляющего ипотечное покрытие;
 - о нарушении требований к размеру ипотечного покрытия Облигаций.
- дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о наступлении иного события либо совершении иного действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Эмитентом принадлежащих им Облигаций.

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций также публикуется Эмитентом в еженедельнике «Аргументы недели» в срок не позднее 5 (Пяти) дней со дня наступления события либо совершения действия, повлекших за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий о наступлении события, повлекшего появление у владельцев Облигаций права на досрочное погашение Облигаций, а также об условиях такого досрочного погашения не позднее 1 (Одного) дня с даты наступления такого события.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций должно содержать следующую информацию:

- нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций;
- дата, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций;

- действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено, и дата устранения такого нарушения;
- в случае, если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, – сведения об этом обстоятельстве.

Моментом наступления указанного события является дата устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (дата получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия Облигаций).

Указанное сообщение раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций, также публикуется Эмитентом в еженедельнике «Аргументы недели» в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты устранения Эмитентом нарушения, послужившего основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций (даты получения Эмитентом уведомления специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций, об устранении соответствующего нарушения, в том числе в результате внесения соответствующей записи в реестр ипотечного покрытия Облигаций).

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций должно быть направлено Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Информация об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

После досрочного погашения Облигаций Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об уменьшении количества Облигаций в результате их досрочного погашения представляется (направляется) в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты такого погашения. Вместе с указанным уведомлением Эмитентом в регистрирующий орган представляется копия выписки с лицевого счета (счета депо) Эмитента Облигаций об их досрочном погашении.

Эмитент информирует Биржу и Депозитарий об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций.

14) Раскрытие информации при выпуске облигаций с ипотечным покрытием.

Эмитент обязан раскрывать следующую информацию:

- 1) сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием;
- 2) информацию, содержащуюся в реестре ипотечного покрытия облигаций, и справку о размере ипотечного покрытия облигаций.

Обязанность по раскрытию указанной информации возникает с даты, следующей за датой государственной регистрации выпуска Облигаций, и прекращается на следующий день после опубликования в ленте новостей информации:

- о принятии (вступлении в силу) решения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
- о погашении всех размещенных Эмитентом Облигаций.

Эмитент обязан раскрывать сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, в том числе:

- а. о возникновении у владельцев Облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, стоимости и порядке осуществления такого погашения;
- б. об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций;
- в. о факте произведенной замены любого обеспеченного ипотекой требования, составляющего ипотечное покрытие Облигаций, а также о факте произведенной замены иного имущества, составляющего ипотечное покрытие Облигаций, в случае, если стоимость (денежная оценка) такого имущества составляет 10 или более процентов от размера ипотечного покрытия Облигаций;
- г. о факте включения в состав ипотечного покрытия требования, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено;
- д. о присвоении или изменении кредитного рейтинга Облигациям и/или Эмитенту рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или

оказывающим Эмитенту услуги по присвоению кредитного рейтинга на основании заключенного с ним договора;

- е. о замене специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия Облигаций, или изменение сведений о таком специализированном депозитарии;
- ж. о принятии арбитражным судом решения об обращении взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие Облигаций, или об отмене арбитражным судом такого решения.

Указанные сведения раскрываются Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, предусмотренные подпунктами а, б и ж, должны быть также опубликованы в еженедельнике «Аргументы недели» не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость облигаций с ипотечным покрытием, должны направляться Эмитентом в регистрирующий орган, а также в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

15) Раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган и федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru>.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

16) Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте должно осуществляться путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Сертификатом и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартальном отчете, иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено действующим законодательством, путем помещения их копий по следующему адресу: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Пречистенская набережная, 9, контактные телефоны: (495) 258-72-58, (495) 258-72-00, а до окончания срока размещения Облигаций – также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого эмитентом в соответствии с Сертификатом и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, копию ежеквартального отчета, копию иных документов, обязательное раскрытие которых предусмотрено действующим законодательством, владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

17) Раскрытие Эмитентом информации о нотариусе (нотариусах), в депозит которого вносятся денежные средства от реализации имущества, составляющего ипотечное покрытие, осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента внесения денежных средств в депозит нотариуса. Указанное сообщение должно содержать

фамилию, имя, отчество нотариуса, адрес государственной нотариальной конторы или адрес помещения для осуществления нотариальной деятельности нотариуса, занимающегося практикой. Раскрытие Эмитентом информации о замене нотариуса осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента такой замены.

18) В случае опубликования Эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Эмитент до опубликования такой информации в ленте новостей обязан уведомить Биржу о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

19) Информация о Дате составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей для целей погашения Облигаций, а также в целях выплаты дохода раскрывается:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу <http://www.unicreditbank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенных фактах.

13. Кредитная организация-эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

14. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

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.

Приложение № 2 Реестр ипотечного покрытия