

Утвержден «10» ноября 2016 г.
Приказом И.О. Председателя Правления
АО ЮниКредит Банка
И.Д. Матвеевым
Приказ № 1783-П от «10» ноября 2016 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Акционерное общество «ЮниКредит Банк»

Код эмитента:

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
|---|---|---|---|---|

 -

| |
|---|
| В |
|---|

за 3 квартал 2016 года

Место нахождения кредитной
организации - эмитента:

119034, Москва, Пречистенская наб. д. 9

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

И.О. Председателя Правления

И.Д. Матвеев

Подпись

Дата «10» ноября 2016 г.

Главный бухгалтер

Г.Е. Чернышева

Подпись

Дата «10» ноября 2016 г.

Печать

кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Хрусталеv Алексей Васильевич

Главный эксперт управления отчетности ЦБ РФ

Телефон (факс):

(495) 258-72-58 (34-16)

Адрес электронной почты:

Alexey.Khrustalev@unicredit.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html>

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420>

ОГЛАВЛЕНИЕ

| Номер раздела, подраздела, приложения | Название раздела, подраздела, приложения | Номер страницы |
|---------------------------------------|--|----------------|
| | Введение..... | 7 |
| | Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета..... | 7 |
| | I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет..... | 8 |
| | 1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента..... | 8 |
| | 1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента..... | 9 |
| | 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента..... | 12 |
| | 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента..... | 16 |
| | 1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента..... | 17 |
| | 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет..... | 17 |
| | II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента..... | 18 |
| | 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за три месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года..... | 18 |
| | 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента..... | 19 |
| | 2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента..... | 20 |
| | 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность..... | 20 |
| | 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента..... | 24 |
| | 2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам..... | 25 |
| | 2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента..... | 26 |
| | 2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг... | 26 |
| | 2.4.1. Кредитный риск..... | 26 |
| | 2.4.2. Страновой риск..... | 28 |
| | 2.4.3. Рыночный риск..... | 28 |
| | а) фондовый риск..... | 29 |
| | б) валютный риск..... | 30 |
| | в) процентный риск..... | 30 |
| | 2.4.4. Риск ликвидности..... | 31 |
| | 2.4.5. Операционный риск..... | 32 |
| | 2.4.6. Правовой риск..... | 33 |
| | | 2 |

| | |
|--|----|
| 2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)..... | 34 |
| 2.4.8. Стратегический риск..... | 35 |
| 2.4.9. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации-эмитента..... | 36 |
| III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте..... | 37 |
| 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента..... | 37 |
| 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента..... | 37 |
| 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента... | 39 |
| 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента..... | 41 |
| 3.1.4. Контактная информация..... | 43 |
| 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика..... | 43 |
| 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента..... | 43 |
| 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента..... | 51 |
| 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента..... | 51 |
| 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента..... | 51 |
| 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента..... | 56 |
| 3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях..... | 57 |
| 3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)..... | 63 |
| 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента..... | 65 |
| 3.6.1. Основные средства..... | 65 |
| IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента..... | 68 |
| 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента..... | 68 |
| 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)..... | 75 |
| 4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента..... | 78 |
| А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги..... | 78 |
| Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:..... | 88 |
| 4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента..... | 89 |
| 4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований..... | 90 |
| 4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента..... | 91 |
| 4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента..... | 96 |

| | |
|--|-----|
| 4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента..... | 97 |
| V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента..... | 98 |
| 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента..... | 98 |
| 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента..... | 103 |
| 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента..... | 125 |
| 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента..... | 126 |
| 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента..... | 133 |
| 5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента..... | 137 |
| 5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента..... | 137 |
| 5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента..... | 138 |
| VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность..... | 139 |
| 6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента..... | 139 |
| 6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций..... | 139 |
| 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента..... | 141 |
| 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента..... | 141 |
| 6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций..... | 142 |
| 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность..... | 143 |
| 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности..... | 143 |
| VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация..... | 147 |

| | |
|---|-----|
| 7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента..... | 147 |
| 7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента..... | 147 |
| 7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента..... | 148 |
| 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента..... | 148 |
| 7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж..... | 148 |
| 7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года..... | 148 |
| 7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента..... | 149 |
| VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах..... | 150 |
| 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте..... | 150 |
| 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента..... | 150 |
| 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента..... | 150 |
| 8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента..... | 150 |
| 8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций..... | 154 |
| 8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом..... | 155 |
| 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента..... | 155 |
| 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента.... | 159 |
| 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента.... | 161 |
| 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены..... | 161 |
| 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными..... | 168 |
| 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением..... | 175 |
| 8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием..... | 176 |
| а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия..... | 176 |
| б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием..... | 177 |

| | |
|---|-----|
| в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций..... | 177 |
| г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены..... | 177 |
| 8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента..... | 181 |
| 8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам..... | 182 |
| 8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента..... | 183 |
| 8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента..... | 183 |
| 8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента..... | 185 |
| 8.8. Иные сведения..... | 206 |
| 8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками..... | 206 |
| Приложение № 1..... | 207 |
| Приложение № 2..... | 217 |
| Приложение № 3..... | 268 |

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Настоящий ежеквартальный отчет составляется в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. и Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

АО ЮниКредит Банк обязан осуществлять раскрытие информации в виде составления ежеквартального отчета кредитной организации-эмитента, так как является эмитентом облигационных займов.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

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

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

*Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета)
кредитной организации - эмитента:*

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|---|--------------|
| 1 | 2 |
| 1. Вивальди Карло | 1965 |
| 2. Миннити Энрико | 1970 |
| 3. Радиче Марко | 1957 |
| 4. Рикко Анна Мария | 1969 |
| 5. Сконьямильо Джузеппе | 1963 |
| 6. Хампель Эрих | 1951 |
| 7. Чортан Лиляна | 1971 |
| Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета) | |
| Хампель Эрих | 1951 |

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|---|--------------|
| 1 | 2 |
| 1. Алексеев Михаил Юрьевич | 1964 |
| 2. Главчовски Ивайло Русинов | 1969 |
| 3. Де Капитани Да Вимеркате Микеле Фердинандо | 1969 |
| 4. Жуков-Емельянов Кирилл Олегович | 1970 |
| 5. Золотарева Светлана Сергеевна | 1979 |
| 6. Камели Грациано | 1967 |
| 7. Матвеев Иван Дмитриевич | 1979 |

*Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции)
единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:*

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|-------------------------|--------------|
| 1 | 2 |
| Алексеев Михаил Юрьевич | 1964 |

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

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

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

| Полное фирменное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения | ИНН | БИК | № кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка 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 (публичное акционерное общество) | Банк ВТБ ПАО | 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29 | 7702070139 | 044525187 | 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО | 30110840900010001325 30110810100010001317 | 30109840700000000600 30109810700000000368 | Ностро |
| Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» | НКО АО НРД | 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12 | 7702165310 | 044525505 | 30105810345250000505 в Отделении 1 Москва | 30110810900014588382 | 30109810700000000128 | Ностро |

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

| Полное фирменное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения | ИНН | БИК | № кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка 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 |
| UNICREDIT BANK AG | UNICREDIT BANK AG | Kardinal-Faulhaber-Straße 1, 80333, Munich, Germany | - | - | - | 30114978400010115618 | 69102336 | Ностро |
| UNICREDIT SPA | UNICREDIT SPA | Via A. Specchi 16, 00186 Rome, 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 | 39527700329SEK | Ностро |
| NORDEA BANK NORGE ASA | NORDEA BANK | Middelthusgaten 17, N-0368 Oslo, Norway | - | - | - | 30114578200010170949 | 60010205274 | Ностро |
| NORDEA BANK DANMARK A/S | NORDEA BANK | Strandgade 3, DK-1401 Copenhagen K, Denmark | - | - | - | 30114208800010158495 | 5000015476 | Ностро |
| AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED | ANZ Bank | ANZ Centre Melbourne, Level 9, 833 Collins Street, Docklands, VIC 3008, Australia | - | - | - | 30114036000010000340 | 453449-00001 | Ностро |
| DBS BANK LTD | DBS Bank | 12 Marina Boulevard, Marina Bay Financial Centre, Tower 3, Singapore 018982, Singapore | - | - | - | 30114702200010000432 | 037-001821-0 | Ностро |
| BANK OF NEW ZEALAND | BNZ | 80 Queen Street, Auckland, New Zealand | - | - | - | 30114554900010000430 | 2253030000 | Ностро |

| | | | | | | | | |
|---|------------------|--|---|---|---|----------------------|---------------------------|--------|
| HSBC BANK PLC | HSBC | 8 Canada Square, London,E14 HQ, UK | - | - | - | 30114826200010000444 | 35619281 | Hoctpo |
| The Royal Bank of Scotland plc | RBS | 36 St Andrew Square, Edinburgh, EH2 2YB, UK | - | - | - | 30114826200012612254 | 160034-10006528 | Hoctpo |
| UniCredit Bank Austria AG | | Schottengasse 6-8, A-1010 Vienna, Austria | - | - | - | 30114978000010248134 | 129-107818/00 | Hoctpo |
| UBS AG | | Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich, Switzerland | - | - | - | 30114756500010000489 | 02300000069008020000 U | Hoctpo |
| The Bank of Tokyo-Mitsubishi, UFJ Ltd | | 7-1 Marunouchi.2-chome, Chiyoda-ku,Tokyo 100-8388 Japan | - | - | - | 30114392600010438836 | 653-0406554 | Hoctpo |
| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia A.S. | | Zeletavská 1525/1, 140 92 Prague 4, Czech Republic | - | - | - | 30114203700010514626 | 81408031 | Hoctpo |
| COMMERZBANK AG | COMMERZBANK AG | Kaiserplatz, D – 60311, Frankfurt am Main, Germany | - | - | - | 30114978800010131933 | 400886617000EUR | Hoctpo |
| DEUTSCHE BANK AG | DEUTSCHE BANK AG | Taunusanlage, 12, 60325, Frankfurt am Main, Germany | - | - | - | 30114978600010236753 | 10094984520000 | Hoctpo |
| Bank Polska Kasa Opieki SA | Bank Pekao SA | Warsaw, ul. Grzybowska 53/57,00-950, Mazowieckie, Poland | - | - | - | 30114985800014189660 | PL10124-13139322111120401 | Hoctpo |
| The Toronto-Dominion Bank | | Toronto-Dominion Centre, 55 King Street West and Bay Street, Toronto, ON M5K 1A2, Canada | - | - | - | 30114124700010000358 | 0360012152746 | Hoctpo |
| Deutsche Bank AG, Mumbai | | Dr. D.N.Road, Fort, Mumbai 400001, India | - | - | - | 30114356100014779367 | 0217877-00-0 | Hoctpo |
| The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited | HSBC | HSBC Main Building, 1 Queen's Road Central, Hong Kong, Hong Kong | - | - | - | 30114344300014718321 | 848-672192-001 | Hoctpo |

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента

| | | |
|---------------------------|-----------|--|
| Полное наименование: | фирменное | Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ» |
| Сокращенное наименование: | фирменное | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» |
| ИНН: | | 7703097990 |
| ОГРН: | | 1027700425444 |
| Место нахождения: | | 125047, Москва, ул. Лесная, д. 5, |
| Номер телефона и факса: | | (495) 787-06-00; (495) 787-06-01 |
| Адрес электронной почты: | | Moscow@Deloitte.ru |

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, стр. 3.

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

Аудитор Банка с 1 января 2013 года, аудит за 2013-2016 года.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором будет проводиться независимая проверка

Годовая финансовая и бухгалтерская отчетность по российским стандартам, финансовая отчетность по международным стандартам (далее – «МСФО»), отчетность, представляемая в Группу «ЮниКредит» и составляемая в соответствии с учетной политикой Группы.

Аудитором ЗАО «Делойт и Туш СНГ» Производилась (производится) независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за 2013-2016 года со следующей периодичностью:

- обзор ежеквартальной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО;
- ограниченный обзор пакета полугодовой отчетности и аудит годовой отчетности, подготовленных в соответствии с учетной политикой Группы;
- полугодовая проверка отчетности, составляемой по российским стандартам;
- аудит годовой бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- аудит годовой консолидированной и отдельной финансовых отчетностей, подготовленных в соответствии с МСФО;

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 | Такие должностные лица отсутствуют. |

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента: наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Процедура тендера, связанного с выбором аудитора, Эмитентом не проводилась.

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

В соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. и Устава Эмитента аудитор утверждается Общим Собранием Акционеров Эмитента.

Аудитор ежегодно утверждается Общим Собранием Акционеров Эмитента по рекомендации Наблюдательного совета.

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

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

В отчетном периоде работа в рамках специальных аудиторских заданий не осуществлялась.

Информация о вознаграждении аудитора:

| Отчетный период, за который осуществлялась проверка | Порядок определения размера вознаграждения аудитора | Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги |
|---|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2013 г. | В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. размер оплаты услуг аудитора определяется Наблюдательным советом Эмитента и устанавливается в договоре между Эмитентом и аудитором. | 30 178 500 рублей | Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют. |
| 2014 г. | | 40 147 316 рублей | |
| 2015 г. | | 58 845 071 рублей (общая сумма договоров на 2015 год эквивалентна 944 969 долларам США) | |
| 2016 г. | | 40 223 517 рублей (общая сумма договоров на 2016 год эквивалентна 953 204 долларам США) | |

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Закрытое акционерное общество "КПМГ" |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО "КПМГ" |
| ИНН: | 7702019950 |
| ОГРН: | 1027700125628 |
| Место нахождения: | 123317, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10, блок «С», эт. 31 |
| Номер телефона и факса: | (495) 937-44-77; (495) 937-44-99 |
| Адрес электронной почты: | Moscow@kpmg.ru |

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9, стр. 3.

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершённых финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась независимая

проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

Аудитор Банка с 1 января 2008 года, аудит за 2008 –2012 годы.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка

Годовая финансовая и бухгалтерская отчетность по российским стандартам, финансовая отчетность по международным стандартам (далее – «МСФО»), отчетность, представляемая в Группу «ЮниКредит» и составляемая в соответствии с учетной политикой Группы.

Аудитором ЗАО «КПМГ» производилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период с 2008 по 2012 год со следующей периодичностью:

- обзор ежеквартальной финансовой отчетности, составляемой в соответствии с МСФО;
- полугодовая проверка отчетности, составляемой по российским стандартам
- обзор комплекта полугодовой отчетности и аудит годовой отчетности, подготовленных в соответствии с учетной политикой Группы «ЮниКредит»;
- аудит годовой бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- аудит годовой консолидированной и отдельной финансовых отчетностей, составленных в соответствии с МСФО.

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 | Такие должностные лица отсутствуют. |

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента: наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Процедура тендера, связанного с выбором аудитора, Эмитентом не проводилась.

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

В соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. и Устава Эмитента аудитор утверждается Общим Собранием Акционеров Эмитента.

Аудитор ежегодно утверждается Общим Собранием Акционеров Эмитента по рекомендации Наблюдательного совета.

Основной причиной назначения ЗАО «КПМГ» аудитором Эмитента на 2010 – 2012 гг. послужил факт того, что ЗАО «КПМГ» является членом сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative, члены которой также являлись внешними аудиторами Группы ЮниКредит.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

2008 г. – оказание консультационных услуг в части разработки методологии по учету хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО 39;

2009 г. – согласованные процедуры в отношении расчетов по требованиям к капиталу по состоянию на 31 декабря 2008 года;

2010 г. – согласованные процедуры в отношении расчетов по требованиям к капиталу по состоянию на 31 декабря 2009 года, по проверке финансовой информации, представленной в Проспекте ценных бумаг по выпуску облигаций кредитной организации-эмитента;

2011 г. – согласованные процедуры в отношении расчетов по требованиям к капиталу по состоянию на 31 декабря 2010 года, по проверке финансовой информации, представленной в Проспектах ценных бумаг по выпуску облигаций кредитной организации-эмитента.

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

Информация о вознаграждении аудитора:

| Отчетный период, за который осуществлялась проверка | Порядок определения размера вознаграждения аудитора | Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитором | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги |
|---|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2008 г. | В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. размер оплаты услуг аудитора определяется Наблюдательным советом Эмитента и устанавливается в договоре между Эмитентом и аудитором. | 14 691 000 рублей | Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют. |
| 2009 г. | | 18 054 000 рублей | |
| 2010 г. | | 20 945 000 рублей | |
| 2011 г. | | 32 338 000 рублей | |
| 2012 г. | | 26 786 000 рублей | |

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик (оценщики) для определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении Эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг Эмитентом не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

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

| | |
|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | Матвеев Иван Дмитриевич |
| Год рождения | 1979 |
| Сведения об основном месте работы | Акционерное общество «ЮниКредит Банк» |
| Должность | И.О. Председателя Правления |

Лицо, осуществляющее функции Главного бухгалтера кредитной организации - эмитента:

| | |
|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | Чернышева Галина Евгеньевна |
| Год рождения | 1962 |
| Сведения об основном месте работы | Акционерное общество «ЮниКредит Банк» |
| Должность | Главный бухгалтер |

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за шесть месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

| № строки | Наименование показателя | 01.01.2015 | 01.10.2015 |
|----------|---|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Уставный капитал, руб. | 40 438 324 420 | 40 438 324 420 |
| 2. | Собственные средства (капитал), руб. | 133 582 894 000 | 171 433 420 000 |
| 2.1 | Базовый капитал, руб. | 118 209 092 000 | 126 629 960 000 |
| 2.2 | Основной капитал, руб. | 118 209 092 000 | 126 629 960 000 |
| 3. | Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб. | 8 006 352 000 | 4 368 643 000 |
| 4. | Активы, руб. | 1 344 485 648 000 | 1 326 037 255 000 |
| 5. | Рентабельность активов, % | 0,59 | 0,33 |
| 6. | Рентабельность капитала, % | 5,99 | 2,55 |
| 6.1 | Рентабельность базового капитала, % | 6,77 | 3,45 |
| 6.2 | Рентабельность основного капитала, % | 6,77 | 3,45 |
| 7. | Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб. | 1 061 381 109 000 | 1 094 471 805 000 |

| № строки | Наименование показателя | 01.01.2016 | 01.10.2016 |
|----------|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Уставный капитал, руб. | 40 438 324 420 | 40 438 324 420 |
| 2. | Собственные средства (капитал), руб. | 173 980 830 000 | 174 777 501 000 |
| 2.1 | Базовый капитал, руб. | 127 325 793 000 | 133 694 800 000 |
| 2.2 | Основной капитал, руб. | 127 325 793 000 | 133 694 800 000 |

| | | | |
|-----|---|-------------------|-------------------|
| 3. | Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб. | 5 908 937 000 | 9 368 055 000 |
| 4. | Активы, руб. | 1 373 122 158 000 | 1 209 822 566 000 |
| 5. | Рентабельность активов, % | 0,43 | 0,77 |
| 6. | Рентабельность капитала, % | 3,4 | 5,36 |
| 6.1 | Рентабельность базового капитала, % | 4,7 | 7,0 |
| 6.2 | Рентабельность основного капитала, % | 4,7 | 7,0 |
| 7. | Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб. | 1 124 062 173 000 | 1 149 002 333 000 |

Методика расчета показателей

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 27 декабря 2013 года № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

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

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

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

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

К – Собственные средства (капитал),

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

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

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

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

Финансовый результат 2015 года снизился по сравнению с результатом предыдущего года на 26 %. Снижение размера прибыли связано с макроэкономической нестабильностью в стране, значительным колебанием курса рубля и снижением спроса на потребительское кредитование. Следствием вышеуказанных факторов является необходимость поддержания на высоком уровне резервов на возможные потери, в особенности по ссудам, выданным в иностранной валюте.

Влияние негативных факторов, оказавших влияние на финансовый результат 2015 года, продолжают сохраняться и в текущем году, однако, финансовый результат за девять месяцев 2016 года вырос по сравнению с аналогичным периодом 2015 года вырос более чем в 2 раза, что позволяет надеяться на позитивную динамику в будущем.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, руб. | |
|---------|---|---------------------------|--|
| | | 01.10.2016 | |
| 1 | 2 | 3 | |
| 1 | Кредиты и депозиты, полученные от Банка России | - | |
| 2 | в том числе просроченные | - | |
| 3 | Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций | 64 845 368 000 | |
| 4 | в том числе просроченные | - | |
| 3 | Кредиты и депозиты, полученные от банков- нерезидентов | 48 016 961 000 | |
| 5 | в том числе просроченные | - | |
| 6 | Задолженность по выпущенным ценным бумагам | 16 855 920 000 | |
| 7 | в том числе просроченная | - | |
| 8 | Итого | 129 718 249 000 | |
| 9 | в том числе просроченная | - | |

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Отчетная дата: 01.10.2016

1.

| | | |
|--|---------------------------------------|------|
| полное фирменное наименование юридического лица | ЮниКредит Банк Австрия АГ | |
| сокращенное фирменное наименование юридического лица | ЮниКредит Банк Австрия АГ | |
| место нахождения юридического лица | Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8 | |
| ИНН юридического лица | не присваивался (нерезидент) | |
| ОГРН юридического лица | не присваивался (нерезидент) | |
| фамилия, имя, отчество | - | |
| сумма задолженности | 43 044 926 194 | руб. |
| размер и условия просроченной задолженности | - | |

Данный кредитор ЮниКредит Банк Австрия АГ является аффилированным лицом кредитной организации эмитента: АО ЮниКредит Банк

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

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, руб. |
|---------|--|---------------------------|
| | | 01.10.2016 |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Прочие привлеченные средства от Банка России | - |
| 2 | в том числе просроченные | - |
| 3 | Прочие привлеченные средства кредитных организаций | 15 607 279 000 |
| 4 | в том числе просроченные | - |
| 5 | Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов | 125 058 000 |
| 6 | в том числе просроченные | - |
| 7 | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям | 557 303 000 |
| 8 | в том числе просроченные | - |
| 9 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | - |
| 10 | в том числе просроченные | - |
| 11 | Задолженность по выпущенным ценным бумагам | 405 042 000 |
| 12 | в том числе просроченная | - |
| 13 | Расчеты по налогам и сборам | 2 116 310 000 |
| 14 | в том числе просроченные | - |

| | | |
|----|---|-----------------|
| 15 | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 593 207 000 |
| 16 | в том числе просроченная | - |
| 17 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 99 450 000 |
| 18 | в том числе просроченные | - |
| 19 | Расчеты по доверительному управлению | - |
| 20 | в том числе просроченные | - |
| 21 | Прочая кредиторская задолженность | 868 345 540 000 |
| 22 | в том числе просроченная | - |
| 23 | Итого | 887 849 189 000 |
| 24 | в том числе по просроченная | - |

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

средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 436П Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности; 437П Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций; 438П Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций; 439П Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций; 440П Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов; 474П Расчеты по отдельным операциям (за исключением счетов 47401 и 47403); 476П Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов; 504П Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения; 603П Расчеты с дебиторами и кредиторами (за исключением счетов 60301, 60305, 60307, 60311, 60313, 60349);

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности:

Отчетная дата: 01.10.2016

1.

| | |
|--|---|
| полное фирменное наименование юридического лица | Открытое акционерное общество «Сургутнефтегаз» |
| сокращенное фирменное наименование юридического лица | ОАО «Сургутнефтегаз» |
| место нахождения юридического лица | 628415, Россия, Тюменская область, г. Сургут, ул. Кукуевицкого, д.1 |
| ИНН юридического лица | 8602060555 |
| ОГРН юридического лица | 1028600584540 |
| фамилия, имя, отчество | - |
| сумма задолженности | 362 143 824 180 руб. |
| размер и условия просроченной задолженности | - |

Данный кредитор ОАО «Сургутнефтегаз» не является аффилированным лицом кредитной организации эмитента: АО ЮниКредит Банк

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

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

| Отчетный период (месяц, год) | Размер недовзноса в обязательные резервы, руб. | Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб. | Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб. |
|------------------------------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Октябрь 2015 | 0 | 0 | - |
| Ноябрь 2015 | 0 | 0 | - |
| Декабрь 2015 | 0 | 0 | - |
| Январь 2016 | 0 | 0 | - |
| Февраль 2016 | 0 | 0 | - |
| Март 2016 | 0 | 0 | - |
| Апрель 2016 | 0 | 0 | - |
| Май 2016 | 0 | 0 | - |
| Июнь 2016 | 0 | 0 | - |
| Июль 2016 | 0 | 0 | - |
| Август 2016 | 0 | 0 | - |
| Сентябрь 2016 | 0 | 0 | - |

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Субординированные кредиты, привлеченные АО ЮниКредит Банк, по состоянию на 01 октября 2016 года.

Информация об условиях и исполнении обязательств:

1.

| Вид и идентификационные признаки обязательства | |
|--|--|
| Субординированный депозит (Договор о срочном субординированном депозите от 26.03.2015) | |
| Условия обязательства и сведения о его исполнении | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора | ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8 |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта | 480 900 000 Долларов США |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта | 480 900 000 Долларов США |
| Срок депозита, лет | 10 |
| Средний размер процентов по депозиту, % годовых | ЛИБОР (3М)+10,08 % |
| Количество процентных (купонных) периодов | 40 |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Отсутствуют. |
| Планный срок (дата) погашения депозита | 31.03.2025 |
| Фактический срок (дата) погашения депозита | - |

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

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

по состоянию на « 1 » октября 2016 года

| пп | Наименование показателя | Значение показателя, руб. |
|----|---|---------------------------|
| | 2 | 3 |
| | Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения | 165 220 719 315 |
| | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе | 159 171 762 877 |
| | в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица | - |
| | Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии | 133 409 495 558 |
| | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии | 127 360 539 120 |

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

| № пп | Наименование показателя | Значение показателя |
|------|---|---------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Размер обеспеченного обязательства кредитной организации - эмитента (третьего лица), руб. | - |
| 2. | Срок исполнения обязательства | - |
| 3. | Способ обеспечения | - |
| 4. | Размер обеспечения, руб. | - |
| 5. | Условия предоставления обеспечения, в том числе: предмет залога, руб. | - |
| 5.1. | Стоимость предмета залога, руб. | - |
| 5.2. | Срок, на который обеспечение предоставлено | - |

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому

неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов.

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами незначителен.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

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

Данные обязательства отсутствуют.

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

-

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

-

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. 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 является 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 своей деятельности Банк руководствуется политикой группы ЮниКредит по оценке кредитных рисков, которая основана на современных технологиях риск-менеджмента и опирается на актуальный опыт Группы, накопленный в различных странах присутствия банков Группы. В соответствии с общегрупповой кредитной политикой выработаны принципы кредитования и подходы для работы в основных отраслях экономики, учитывающие российскую специфику. Кредитная политика Банка пересматривается на регулярной основе с целью учета меняющихся экономических условий и тенденций рынка кредитования.

Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов, включая Специальный Кредитный Комитет и Комитет для сегмента розничного бизнеса:

- Большой кредитный комитет уполномочен рассматривать и одобрять кредитные заявки по клиентам и эмитентам (для инвестиционных ценных бумаг) в размере более 15 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от рейтинга и лимита на экономическую группу. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка или Член Правления, курирующий Блок Рисков (CRO);
- Малый кредитный комитет уполномочен рассматривать и одобрять кредитные заявки по клиентам в размере до 40 миллионов евро или эквивалента в других валютах в зависимости от рейтинга и лимита на экономическую группу. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков;
- Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса отвечает за рассмотрение и одобрение заявок на получение займов/кредитов от клиентов малого и среднего бизнеса в размере до 1 миллиона евро или эквивалента в другой валюте, а также одобрение заявок физических лиц на получение кредита в размере до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте;
- Специальный Кредитный Комитет отвечает за рассмотрение вопросов, связанных с проблемной задолженностью;

Кредитные заявки в размере более 50 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки, касающиеся реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности в размере более 25 миллионов евро или эквивалента в других валютах, должны быть одобрены группой ЮниКредит (уполномоченными членами Наблюдательного совета).

Экспертиза риск-менеджмента в процессе рассмотрения кредитных заявок и разумная диверсификация кредитного портфеля по секторам бизнеса (крупные корпоративные компании, компании среднего и малого бизнеса, физические лица и т.д.), а также по типам кредитных операций и отраслям, позволяют поддерживать качество кредитного портфеля Банка на высоком уровне. Также Банк контролирует концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), отраслям, а также группам взаимосвязанных клиентов. Данные меры позволяют развивать кредитный портфель Банка в рамках установленных риск стратегий и обеспечивают низкий удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка.

Для наиболее адекватной оценки кредитного риска Банком используются различные рейтинговые модели, позволяющие учесть отличительные особенности отдельных клиентских сегментов,

эффективно дифференцировать заемщиков по уровню кредитного риска и оценивать вероятность их дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинги клиентов используются в процессе одобрения кредитных сделок, управления рисками, аллокации капитала и ценообразования.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщиков, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости. Также на регулярной основе проводится портфельный анализ в различных разрезах, соответствующая отчетность предоставляется топ-менеджменту Банка. Для анализа возможных последствий экономического спада, шоковых явлений для капитала и финансового положения Банка, на периодической основе Банком проводится стресс-тестирование кредитного риска, для целей которого разработано и внедрено специализированное программное обеспечение.

Также необходимо отметить, что Банк принимает активное участие в рабочих группах Комитета Ассоциации Российских Банков по стандартам Базель II, в рамках которых обсуждаются подходы к внедрению стандартов Базель II в России и происходит обмен опытом ведущих российских банков.

2.4.2. Страновой риск

Страновой риск – это риск (включая риск не перевода 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.

АО 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 АО ЮниКредит Банка, или Банк имеет ограниченные возможности по его минимизации. В настоящее время главным источником странового риска является высокая волатильность на товарных и финансовых рынках.

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

2.4.3. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у 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 дополнение к VaR Банк отслеживает стрессовую стоимость под риском (Stressed Value-at-Risk, далее SVaR), отражающую потенциальные потери в стрессовой ситуации на рынке. 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. Временная структура процентного риска управляется также через анализ BPV активов и пассивов, объединенных в зависимости от разной остаточной срочности.

Данный метод применяется для всех процентных позиций, в результате изменения которых Банк может быть подвержен данному риску. Кроме того, для облигаций Банк использует метод стоимости кредитного пункта (Credit Point Value, далее – «CPV»), который отражает изменения текущей стоимости позиции облигации в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

Банк также рассчитывает инкрементный риск (Incremental Risk Charge, далее – "IRC"), который расширяет стандарты, используемые для системы построения модели VAR в соответствии с дополнениями к Базель II. IRC оценивает риск возникновения дефолта и миграционный риск необеспеченных кредитных продуктов за годовой период со степенью достоверности 99,9%.

Верификация применяемых методик производится при помощи бэк- и стресс-тестирования. Банк также регулярно проводит оценку собственных внутренних моделей рыночного риска с точки зрения качества рыночных данных и полноты риск-факторов.

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

В целях дополнительного контроля над стратегией Банка в отношении торговых операций ежемесячно проводится анализ изменения финансового результата от торговой позиции относительно изменения рисков факторов. Данный анализ предназначен для обсуждения на Комитете по управлению активами и пассивами Банка.

Бизнес-процесс продажи производных финансовых инструментов корпоративным клиентам регулируется внутренней политикой, соответствующей российскому законодательству, требованиям Группы и лучшим европейским практикам.

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.

а) фондовый риск

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые

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

б) валютный риск

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым 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).

в) процентный риск

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам. В Банке осуществляется контроль как над процентным риском от собственно торговых операций, так и над процентным риском, возникающим вследствие деятельности Банка в целом. Имеющаяся система лимитов и метрик процентного риска позволяет гарантировать управляемость принимаемых Банком позиций.

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

Контроль соответствия процентного риска всем установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе. Для управления процентным риском используются инструменты размещения/привлечения денежных средств, процентные и валютно-процентные деривативы.

2.4.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. АО 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:

- отчеты по разрывам ликвидности (GAP-отчеты) на период до пятнадцати лет с разбивкой по отдельным видам валют,
- 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 ежемесячных и годовых планах фондирования, утверждаемых Комитетом по управлению активами и пассивами АО ЮниКредит Банка; нормативы и ежедневные лимиты ликвидности

отслеживаются Департаментом финансирования банковских операций совместно с Управлением рыночных рисков, еженедельный обзор об изменениях в профиле ликвидности выносится Управлением рыночных рисков на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами. Установлены внутренние ограничения значений нормативов ликвидности, более жёсткие по сравнению с нормативами Банка России.

Традиционно источниками фондирования АО ЮниКредит Банка являются:

- депозиты и счета корпоративных клиентов,
- депозиты и счета физических лиц,
- средства финансовых институтов.

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.

В целях эффективного управления временной структурой активов и пассивов Банк регулярно проводит стресс-тестирование краткосрочной ликвидности по сценариям, предоставленным Группой ЮниКредит, а также по локальной методологии, построенной с учетом специфики российского рынка. Результаты анализа краткосрочной ликвидности, включая информацию, полученную в результате стресс тестирования, являются частью регулярной повестки Комитета по управлению активами и пассивами.

Также в Банке применяется система метрик, лимитов и уровней предупреждения для структурной ликвидности (временной структуры активов и пассивов на сроках более года). В 2015 году Банк пересмотрел свой подход к учету в разрыве ликвидности активов, доступных для залога, в более консервативную сторону.

2.4.5. Операционный риск

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

Правовой риск является подкатегорией операционного риска и представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения или несоблюдения требований законодательства, инструкций, положений, соглашений и предписаний.

В своем подходе к управлению операционным риском 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.

Наиболее важными задачами по управлению операционным риском для Банка являются следующие: обеспечение сбора данных об операционных убытках; определение ключевых индикаторов операционного риска; проведение сценарного анализа; оценка влияния операционного риска в случае введения новых продуктов и важных изменений в деятельности или организационной структуре Банка.

Правление Банка несет ответственность за утверждение всех существенных аспектов системы управления операционным риском.

Комитет по управлению операционными рисками Банка несет ответственность за рассмотрение и принятие решений по оперативным вопросам, связанным с операционными рисками и их влиянием на деятельность Банка.

Департамент внутреннего аудита активно участвует в создании, развитии, внедрении и поддержании системы управления операционным риском как неотъемлемой части внутренней системы контроля в Банке.

На сегодняшний день для расчета капитала на покрытие операционного риска Банк использует стандартизированный подход (The Standardized Approach, TSA) в соответствии с положениями Базельского соглашения, при котором 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.

В конце 2012 года была достигнута полная готовность Банка к использованию продвинутого подхода к расчету капитала под операционный риск (Advanced Measurement Approach, AMA), и в настоящее время продолжается постоянное усовершенствование и рационализация структуры управления операционными рисками в соответствии со стандартами Группы.

2.4.6. Правовой риск

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления рисками, функционирующей в Банке.

В целях выявления и оценки правового риска выделяются внешние и внутренние факторы, обуславливающие возникновение такого риска.

Основополагающими внешними факторами, обуславливающими возникновение правового риска, являются:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного нормативного (правового) регулирования, неоднозначность и/или нестабильность имеющегося нормативного (правового) регулирования;
- нахождение Банка, его акционеров, дочерних и зависимых обществ, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств и дополнительная необходимость соблюдения требований банковского регулирования государств, резидентами которых являются акционер Банка и холдинговая компания Группы;
- нестабильность судебной-арбитражной правоприменительной практики (изменение подходов к разрешению аналогичных правовых вопросов, отсутствие и/или разнородность правоприменительной практики по ряду категорий споров и т.д.);
- подверженность непрогнозируемым изменениям методов государственного регулирования, затрагивающих интересы Банка и его клиентов;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Основополагающими внутренними факторами, обуславливающими возникновение правового риска, являются:

- наличие несоответствий внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, императивным указаниям политик банковской Группы, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства РФ и требованиями Группы;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых

инноваций и технологий;

- несоблюдение Банком законодательства РФ, требований основных принципов управления банковской Группы.

Содержание внешних и внутренних факторов, обуславливающих возникновение правового риска, определяются Банком на основе российской и международной банковской практики, с учетом характера и масштабов деятельности Банка, его положения на внутреннем и международном рынках банковских и финансовых услуг, а также собственного опыта, накопленного в области управления правовым риском.

При оценке уровня правового риска принимаются во внимание следующие показатели:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне;
- динамика выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов и иных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банка и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне, а также его минимизации, –кредитной организацией - эмитентом принимаются следующие меры:

- стандартизация банковских операций и других сделок путем разработки и постоянной актуализации типовой договорной документации;
- введение обязательного согласования с Юридическим департаментом кредитной организации - эмитента новых банковских продуктов и услуг до их фактического внедрения, нестандартных условий договоров до их заключения с контрагентами Банка;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- защита интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку;
- информирование максимального количества сотрудников Банка обо всех существенных изменениях в действующем законодательстве, затрагивающих деятельность Банка;
- информирование руководства и ответственных сотрудников Банка о потенциальном или существующем правовом риске, нестандартных ситуациях, необходимых мерах по их устранению или минимизации возможного ущерба, в том числе репутационного, для Банка;
- оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического департамента кредитной организации - эмитента, четкое распределение должностных обязанностей;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического департамента кредитной организации - эмитента;
- поддержание постоянного диалога и сотрудничества с бизнес и иными подразделениями Банка, организация совместных встреч, обсуждений, обмена мнениями и программ обучений;
- взаимодействие с регулирующими органами и профессиональным сообществом, участие в законотворческой деятельности.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие негативного восприятия имиджа финансового учреждения со стороны клиентов, контрагентов, акционеров / инвесторов, регуляторов и сотрудников.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) хотя и не является подкатегорией операционного риска, но тесно связан с ним, поскольку причинами возникновения данного риска являются недостатки в управлении банковскими рисками, недостатки банковских процессов и процедур, неосмотрительное ведение бизнеса, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации (имиджу) Банка.

Банк минимизирует репутационный риск путем:

- точного выполнения всех обязательств Банка перед своими партнерами и клиентами и безусловного выполнения норм этического кодекса Банка;
- неустанного поддержания высокого качества управления Банком и рисками, связанными с его бизнесом (ликвидности, кредитными рисками и т.п.);
- постоянного мониторинга качества обслуживания клиентов и своевременного реагирования на возникающие жалобы клиентов и партнеров Банка;
- своевременного регулярного информирования партнеров и клиентов Банка и банковского сообщества о результатах деятельности Банка;
- поддержания высокого рейтинга, который присвоен Банку ведущими международными рейтинговыми агентствами;
- соблюдения общегрупповых политик, направленных на контроль за рисками, связанными с финансированием отдельных отраслей промышленности.

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

2.4.8. 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.

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

- регулярный пересмотр стратегии развития 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.

2.4.9. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации – эмитента

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

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

Ответственность кредитной организации – эмитента по долгам третьих лиц отсутствует.

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

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

| | |
|--|---------------------------------------|
| Полное фирменное наименование | Акционерное общество «ЮниКредит Банк» |
| Полное наименование на английском языке | Joint Stock Company UniCredit Bank |
| введено с « 30 » сентября 2014 года | |
| Сокращенное фирменное наименование | АО ЮниКредит Банк |
| Сокращенное наименование на английском языке | АО UniCredit Bank |
| введено с « 30 » сентября 2014 года | |

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

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

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

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование кредитной организации -эмитента в его текущем виде существует с 30 сентября 2014 года.

Сведения о регистрации фирменного наименования в качестве товарного знака и знака обслуживания:

Фирменное наименование ЮниКредит Банк зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания) в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 08.08.2013г., номер регистрации 493524, дата истечения срока действия регистрации 27.07.2022г., правообладатель: ЮНИКРЕДИТ С.п.А., Виа Алессандро Спекки, 16, 00186 Рим, Италия (IT).

Фирменное наименование UniCredit Bank зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания) в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 01.11.2007г., номер регистрации лицензионного договора РД0028377 от 01.11.2007г., номер регистрации дополнительного соглашения к лицензионному договору РД0051032 от 09.06.2009г., дата истечения срока действия регистрации 21.02.2026г., правообладатель: ЮНИКРЕДИТ С.п.А., Виа Алессандро Спекки, 16, 00186 Рим, Италия (IT).

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

| Дата изменения | Полное фирменное наименование до изменения | Сокращенное фирменное наименование до изменения | Основание изменения |
|----------------|--|---|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |

| | | | |
|---|---|--|--|
| 15.11.1996 | Международный Московский Банк (Совместное предприятие, учрежденное в форме акционерного общества) | Международный Московский Банк | Решение Общего Собрания Акционеров (протокол от 15.11.1996) |
| 22.03.2002 | Акционерное общество закрытого типа "Международный Московский Банк" Closed Joint Stock Company International Moscow Bank | Международный Московский Банк International Moscow Bank | Решение Годового Общего Собрания Акционеров (протокол №13 от 22.03.2002) |
| 21.04.2005 | Закрытое акционерное общество "Международный Московский Банк" Closed Joint Stock Company International Moscow Bank | ЗАО Международный Московский Банк ZAO International Moscow Bank | Решение Годового Общего Собрания Акционеров (протокол №16 от 21.04.2005) |
| 19.10.2007 | Закрытое акционерное общество "Международный Московский Банк" Closed Joint Stock Company International Moscow Bank | ЗАО ММБ CJSC IMB | Решение единственного акционера (Решение №4/2007 от 19 октября 2007 года) |
| 30.09.2014 г. единственным акционером эмитента принято решение об утверждении изменений в Устав; 10.12.2014 г. внесены сведения в Единый государственный реестр юридических лиц; 22.12.2014 г. внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций; 24.12.2014 г. весь комплект документов, подтверждающих изменение наименования, получен эмитентом. | Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» Closed Joint Stock Company UniCredit Bank | ЗАО ЮниКредит Банк ZAO UniCredit Bank | Решение единственного акционера (Решение № 37/2014 от 30 сентября 2014 года) |

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

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

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

« 19 »августа 2002 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись
Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

Внесено в ЕГРЮЛ как Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» за ОГРН 1027739082106.

11 декабря 2007 года в ЕГРЮЛ внесена запись о государственной регистрации новой редакции устава (ГРН 2077711011134) с изменением наименования на Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк».

10 декабря 2014 года в ЕГРЮЛ внесена запись о государственной регистрации Изменений № 1 в Устав Банка в связи с изменением наименования на Акционерное общество «ЮниКредит Банк».

| | |
|---|------------------------|
| Дата регистрации в Государственном Банке СССР: | «20» октября 1989 года |
| Дата регистрации в Банке России: | «15» ноября 1991 года |
| Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: | 1 |

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

| | |
|--|--|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Генеральная лицензия на осуществление банковских операций |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | № 1 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 22.12.2014 г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Банк России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | без ограничения срока действия |

| | |
|------------------------------------|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия на осуществление банковских операций (операций с драгоценными |
|------------------------------------|---|

| | |
|--|--------------------------------|
| | металлами) |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | № 1 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 22.12.2014 г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Банком России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | без ограничения срока действия |

| | |
|--|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 045-06561-100000 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 25.04.2003 г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | без ограничения срока действия |

| | |
|--|--|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 045-06562-010000 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 25.04.2003 г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | без ограничения срока действия |

| | |
|--|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 045-06564-000100 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 25.04.2003 г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | без ограничения срока действия |

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

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

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

После проведения эмиссий в 1990 -1993 годах у банка было 8 учредителей, основным акционером являлся Внешторгбанк РФ- 20%. Зарубежные банки владели равными долями - 12% уставного капитала.

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

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

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

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

23 сентября 2004 года Общим внеочередным собранием акционеров было принято решение об увеличении Уставного капитала Банка почти на 3 млрд рублей. 24 марта 2005 года Банком России был зарегистрирован дополнительный выпуск привилегированных акций в размере 34 782 штуки и обыкновенных акций в размере 142 609 штук номинальной стоимостью 16 820 рублей каждая. Общий объем выпуска акций по номинальной стоимости составил 585 033 240 рублей (привилегированные акции) и 2 398 683 380 рублей (обыкновенные акции). Процедура размещения акций была завершена 23 мая 2005 года. В результате дополнительной эмиссии общий размер основного капитала превысил 9,5 млрд рублей, что эквивалентно 320 млн долларов США (в соответствии с МСФО). Собственниками выпущенных акций стали акционеры ММБ. Контрольный пакет акций (52,88%) был сосредоточен у Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ.

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

12 июня 2005 года Спикер Правления Группы НВВ (Баерише Хипо унд Ферайнсбанк АГ), Дитер Рампл и Глава Группы «ЮниКредит», Алессандро Профумо, выступили с заявлением об объединении возглавляемых ими банковских групп. Объединение НВВ и «ЮниКредит» стало основным этапом в процессе образования первого общеевропейского банка (The First Truly

European Bank) с ярко выраженной ориентацией бизнеса на страны Центральной и Восточной Европы, частью которого теперь стали Россия и ЮниКредит Банк.

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

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

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

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

19 октября 2007 года единственным акционером Банка было принято решение о проведении ребрендинга и переименовании Закрытого акционерного общества «Международный Московский Банк» в Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк». 20 декабря 2007 года Международный Московский Банк официально сменил свое название на Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» (ЗАО ЮниКредит Банк). МГТУ Банка России выдало ЗАО ЮниКредит Банк Генеральную лицензию №1 на осуществление банковских операций.

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

10 декабря 2014 года соответствующие изменения были зарегистрированы в ЕГРЮЛ.

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

24.12.2014 г. весь комплект документов, подтверждающих изменение наименования, получен эмитентом. В соответствии с этим, наименование Банка было изменено на Акционерное общество «ЮниКредит Банк» (АО ЮниКредит Банк).

Цели создания кредитной организации-эмитента:

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

Миссия кредитной организации-эмитента:

АО ЮниКредит Банк формулирует свою миссию следующим образом:

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

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

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

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

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

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

3.1.4. Контактная информация

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

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

На дату окончания отчетного квартала специальное подразделение эмитента по работе с акционерами и инвесторами отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7710030411

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

По состоянию на 01.10.2016 открыто 13 иногородних филиалов, 11 представительств в Российской Федерации и одно представительство за границей. На отчетную дату функционировало 64 дополнительных офиса и 12 операционных офисов. У Банка также существует 13 точек продаж, размещенных при головном офисе и иногородних филиалах.

Филиалы

1.

| | |
|--|--|
| Наименование | Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Санкт-Петербурге |
| Дата открытия | 16.09.1993 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 191025, г. Санкт-Петербург, наб. Фонтанки, д. 48/2 |
| Телефон | (812) 346-84-10 |
| ФИО руководителя | Ставицкая Светлана Михайловна |
| Срок действия доверенности руководителя | 30.04.2019 г. |

2.

| | |
|---|---|
| Наименование | Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Ростове-на-Дону |
| Дата открытия | 27.01.2005 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом | 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, д. 58/51 |

| | |
|---|-------------------------|
| (учредительными документами) | |
| Телефон | (863) 263-09-00 |
| ФИО руководителя | Луценко Лариса Акимовна |
| Срок действия доверенности руководителя | 30.04.2017 г. |

3.

| | |
|--|--|
| Наименование | Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Челябинске |
| Дата открытия | 21.10.2004 |
| 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 | 15.12.2017 г. |

4.

| | |
|--|---|
| Наименование | Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Перми |
| Дата открытия | 19.09.2005 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 614000, г. Пермь, ул. Монастырская, д. 41 |
| Телефон | (342) 218-38-52 |
| ФИО руководителя | Мерзляков Владислав Вячеславович |
| Срок действия доверенности руководителя | 15.12.2018 г. |

5.

| | |
|--|--|
| Наименование | Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Краснодаре |
| Дата открытия | 27.10.2005 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 350033, Краснодар, ул. Ставропольская, д. 41 |
| Телефон | (861) 210-10-40 |
| ФИО руководителя | Копылов Станислав Сергеевич |

| | |
|---|---------------|
| Срок действия доверенности руководителя | 15.12.2018 г. |
|---|---------------|

6.

| | |
|--|--|
| Наименование | Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Воронеже |
| Дата открытия | 29.11.2005 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 394036, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, д.13 |
| Телефон | (473) 220-53-64 |
| ФИО руководителя | Минаков Виталий Федорович |
| Срок действия доверенности руководителя | 30.04.2017 г. |

7.

| | |
|--|--|
| Наименование | Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Самаре |
| Дата открытия | 16.03.2006 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 443010, г. Самара, ул. Чапаевская/ Красноармейская, д. 178/12 |
| Телефон | (846) 267-33-50 |
| ФИО руководителя | Комарова Софья Валериевна |
| Срок действия доверенности руководителя | 15.12.2017 г. |

8.

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

9.

| | |
|--|--|
| Наименование | Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Нижнем Новгороде |
| Дата открытия | 26.03.2007 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 603134, Нижний Новгород, ул. Костина, д. 20 |
| Телефон | (831) 275-80-80 |
| ФИО руководителя | Давыденко Ольга Геннадиевна |
| Срок действия доверенности руководителя | 15.12.2018 г. |

10.

| | |
|--|--|
| Наименование | Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Новосибирске |
| Дата открытия | 04.05.2007 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 630099, г. Новосибирск, ул. Горького, д. 53/Советская, д. 27 |
| Телефон | (383) 230-01-63 |
| ФИО руководителя | Веселов Максим Анатольевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 22.04.2019 г. |

11.

| | |
|--|---|
| Наименование | Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Уфе |
| Дата открытия | 30.07.2008 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 450000, г. Уфа, ул. Кирова, д. 27 |
| Телефон | (347) 292-08-40 |
| ФИО руководителя | Шадрина Инесса Викторовна |
| Срок действия доверенности руководителя | 15.12.2018 г. |

12.

| | |
|--------------|--|
| Наименование | Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Волгограде |
|--------------|--|

| | |
|--|---|
| Дата открытия | 11.01.2009 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 400066, Волгоград, ул. Новороссийская, 11 |
| Телефон | (8442) 96-82-68 |
| ФИО руководителя | Бобровский Михаил Витальевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 15.12.2016 г. |

13.

| | |
|--|--|
| Наименование | Филиал Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Ставрополе |
| Дата открытия | 21.01.2009 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 355041, г. Ставрополь, ул. Доваторцев, д. 38а |
| Телефон | (8652) 95-11-25 |
| ФИО руководителя | Хадыка Светлана Николаевна |
| Срок действия доверенности руководителя | 30.04.2017 г. |

Представительства

1.

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

2.

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

3.

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

4.

| | |
|--|---|
| Наименование | Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Казани |
| Дата открытия | 01.12.2005 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 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 | 05.04.2018 г. |

5.

| | |
|--------------|--|
| Наименование | Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Белгороде |
|--------------|--|

| | |
|--|---|
| Дата открытия | 17.07.2006 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 308000, г. Белгород, пр. Славы, д. 45-А |
| Телефон | (4722) 58-60-40 |
| ФИО руководителя | Сарана Павел Владимирович |
| Срок действия доверенности руководителя | 24.03.2018 г. |

6.

| | |
|--|--|
| Наименование | Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Красноярске |
| Дата открытия | 02.04.2007 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 660135, г. Красноярск, ул. Весны, д. 3А, помещение 27 |
| Телефон | (3912) 77-72-24 |
| ФИО руководителя | Ибрин Николай Николаевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 02.04.2018 г. |

7.

| | |
|--|---|
| Наименование | Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Тюмени |
| Дата открытия | 20.09.2007 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 625026, г. Тюмень, ул. Республики, д. 155/2 |
| Телефон | (3452) 38-95-10 |
| ФИО руководителя | Новиков Вячеслав Анатольевич |
| Срок действия доверенности руководителя | 16.04.2018 г. |

8.

| | |
|--|---|
| Наименование | Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Кемерово |
| Дата открытия | 12.12.2007 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 650066 г. Кемерово, проспект Октябрьский, 2Б |
| Телефон | (3842) 49-67-50 |

| | |
|---|---------------------------|
| ФИО руководителя | Шмидт Семен Александрович |
| Срок действия доверенности руководителя | 24.03.2018 г. |

9.

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

10.

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

11.

| | |
|--|---|
| Наименование | Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Иркутске |
| Дата открытия | 25.08.2008 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 664047, г. Иркутск, ул. Партизанская, д. 49, офис 22 |
| Телефон | (3952) 78-00-94 |
| ФИО руководителя | Волчков Иван Викторович |
| Срок действия доверенности руководителя | 14.04.2018 г. |

12.

| | |
|--|---|
| Наименование | Представительство Акционерного общества «ЮниКредит Банк» в г. Минске (Республика Беларусь) |
| Дата открытия | 27.09.2007 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 220007, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Толстого, д. 10, офис 277 |
| Телефон | +375 (17) 200-05-54 |
| ФИО руководителя | Овсейчик Сергей Антонович |
| Срок действия доверенности руководителя | 04.02.2018 г. |

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

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

Предметом деятельности Банка является проведение следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных банковских операций осуществляет следующие сделки:

- выдачу 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 осуществляет брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, указанных в подразделе 3.1.2. выше.

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 последний завершенный финансовый год и за отчетный квартал:

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(руб.)

| | 2015 г. | 2014 г. |
|--|-----------------|------------------|
| Чистые процентные доходы | 26 763 259 000 | 32 451 527 000 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами | - 6 342 506 000 | -34 706 789 000 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 5 530 504 000 | 17 863 017 000 |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты | 13 429 898 000 | 32 291 802 000 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 3 000 | 1 000 |
| Чистые комиссионные доходы | 4 630 519 000 | 5 697 628 000 |
| Изменение резерва на возможные потери | -21 879 537 000 | -25 962 581 000 |
| Чистые операционные доходы (расходы) | -13 586 582 000 | - 16 828 385 000 |
| Прибыль до налогообложения | 8 545 558 000 | 10 806 220 000 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | - 2 636 621 000 | -2 799 868 000 |
| Прибыль после налогообложения | 5 908 937 000 | 8 006 352 000 |

Структура доходов Банка за 2014 год:

| | |
|---|--------|
| чистые процентные доходы | 36,7 % |
| чистые доходы от операций с иностранной валютой | 20,2 % |
| чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 36,6 % |
| чистые комиссионные доходы | 6,5% |

Структура расходов Банка за 2014 год:

| | |
|---|--------|
| чистые расходы от операций с финансовыми активами | 43,2% |
| расходы на создание резерва на возможные потери | 32,3 % |
| чистые операционные расходы | 21,0 % |
| расходы по налогам | 3,5% |

Структура доходов Банка за 2015 год:

| | |
|---|--------|
| чистые процентные доходы | 53,2 % |
| чистые доходы от операций с иностранной валютой | 11,0 % |
| чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 26,6 % |
| чистые комиссионные доходы | 9,2 % |

Структура расходов Банка за 2015 год:

| | |
|---|--------|
| чистые расходы от операций с финансовыми активами | 14,3% |
| расходы на создание резерва на возможные потери | 49,2 % |
| чистые операционные расходы | 30,6 % |
| расходы по налогам | 5,9 % |

(руб.)

| | 9 месяцев 2016 г. | 9 месяцев 2015 г. |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Чистые процентные доходы | 25 050 217 000 | 18 316 179 000 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами | 14 073 649 000 | -338 749 000 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | -3 298 849 000 | 2 236 974 000 |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты | -4 958 169 000 | 13 034 579 000 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 4 000 | 3 000 |
| Чистые комиссионные доходы | 4 392 939 000 | 3 186 842 000 |
| Изменение резерва на возможные потери | -12 679 592 000 | -18 172 747 000 |
| Чистые операционные доходы (расходы) | -10 418 197 000 | -10 817 877 000 |
| Прибыль до налогообложения | 12 162 002 000 | 7 445 204 000 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | -2 793 947 000 | -3 076 561 000 |
| Прибыль после налогообложения | 9 368 055 000 | 4 368 643 000 |

Структура доходов Банка за 9 месяцев 2015 года:

| | |
|---|--------|
| чистые процентные доходы | 49,8 % |
| чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 35,4% |
| чистые комиссионные доходы | 8,7% |
| чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6,1% |

Структура расходов Банка за 9 месяцев 2015 года:

| | |
|--|-------|
| расходы по формированию резервов на возможные потери | 56,1% |
| чистые операционные расходы | 33,4% |
| расходы по налогам | 9,5 % |
| чистые расходы от операций с финансовыми активами | 1,0% |

Структура доходов Банка за 9 месяцев 2016 года:

| | |
|--|--------|
| чистые процентные доходы | 57,6 % |
| чистые доходы от операций с финансовыми активами | 32,3 % |
| чистые комиссионные доходы | 10,1 % |

Структура расходов Банка за 9 месяцев 2016 года:

| | |
|--|--------|
| чистые расходы от переоценки иностранной валюты | 14,5 % |
| чистые расходы от операций с иностранной валютой | 9,7 % |
| расходы по формированию резервов на возможные потери | 37,1% |
| чистые операционные расходы | 30,5 % |
| расходы по налогам | 8,2% |

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

Финансовый результат 2015 года снизился по сравнению с результатом 2014 года на 26 %. Снижение размера прибыли связано с макроэкономической нестабильностью в стране, значительным колебанием курса рубля и снижением спроса на потребительское кредитование. Следствием вышеуказанных факторов является необходимость поддержания на высоком уровне резервов на возможные потери. При этом структура как доходных, так и расходных статей в 2015 году не изменилась по сравнению с предыдущим годом.

Влияние негативных факторов, оказавших влияние на финансовый результат 2015 года, продолжают сохраняться и в текущем году. Однако, финансовый результат, достигнутый за девять месяцев 2016 года увеличился по сравнению с аналогичным периодом 2015 года более чем в 2 раза. Рост финансового результата связан с ростом чистых процентных доходов и доходов от операций с финансовыми активами.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

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

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

1-ый квартал 2016 года

На 01.03.2016 было выдано 117 287 шт. ипотечных кредитов на общую сумму 204 419 млн. рублей, что выше уровня 01.03.2015 года в количественном на 27,4% и в денежном выражении на 36,2%.

Совокупная задолженность (портфель) по ипотечным кредитам на 01.03.2016 составила 4 063 132 млн. рублей, выросла на 14% или на 498 041 млн. руб. по сравнению с уровнем 01.03.2015, при этом просроченная задолженность выросла на 43,2% по сравнению с уровнем 01.03.2015 и составила 70 394 млн. рублей на 01.03.2016.

Средневзвешенная ставка по выданным с начала 2016 года ипотечным кредитам составила 12,22% на 01.03.2016. Данные ЦБ РФ по средневзвешенным ставкам по выданным в течение месяца рублевым ипотечным кредитам демонстрируют серьезное снижение на 2,61 п.п.: по состоянию на 01.03.2015 – 14,71%, а на 01.03.2016 – 12,1%, что на 2,61 п.п. ниже уровня аналогичного периода 01.03.2015.

В 1-м квартале 2016г ключевая ставка ЦБ РФ также не менялась, а осталась на уровне 11%. Цены на жилье продолжили снижаться. На вторичном рынке недвижимости некоторые банки с помощью специальных акций, как правило, носящих временный характер, снижают ставки по ипотеке. На первичном рынке недвижимости была продлена госпрограмма субсидирования ставок на срок до 1 января 2017г.

2-ой квартал 2016 года

На 01.06.2016 было выдано 322 482шт. ипотечных кредитов на общую сумму 550 373 млн. рублей, что выше уровня 01.06.2015 года в количественном на 41,29% и в денежном выражении на 47,63%.

Совокупная задолженность (портфель) по ипотечным кредитам на 01.06.2016 составила 4 152 980млн. рублей, выросла на 16% или на 566 005 млн. рублей по сравнению с уровнем 01.06.2015, при этом просроченная задолженность выросла на 41,7% по сравнению с уровнем 01.06.2015 и составила 72 164млн. рублей на 01.06.2016.

Средневзвешенная ставка по выданным с начала 2016 года ипотечным кредитам составила 12,67% на 01.06.2016. Данные ЦБ РФ по средневзвешенным ставкам по выданным в течение месяца рублевым ипотечным кредитам демонстрируют небольшое снижение на 0,47 п.п.: по состоянию на 01.06.2015 – 13,46%, а на 01.06.2016 – 12,99%, что на 0,47 п.п. ниже уровня аналогичного периода 01.06.2015.

Во 2-м квартале 2016г ключевая ставка ЦБ РФ понизилась до уровня 10,5% (с 14 июня 2016г). На вторичном рынке недвижимости многие банки снижают ставки по ипотеке, а в совокупности со снижением цен на недвижимость, растет спрос и продажи на вторичном рынке жилья – это во многом за счет эффекта низкой базы (рынок резко просел за 2015 год). На первичном рынке недвижимости действует госпрограмма субсидирования ставок на срок до 1 января 2017г, что поддерживает рынок ипотеки и на первичном рынке.

3-ой квартал 2016 года

На 01.09.2016 было выдано 528 107 шт. ипотечных кредитов на общую сумму 900 269 млн. рублей, что выше уровня 01.09.2015 года в количественном на 33,29% и в денежном выражении на 37,77%.

Совокупная задолженность (портфель) по ипотечным кредитам на 01.09.2016 составила 4 273 966 млн. рублей, выросла на 15% или на 572 045 млн. рублей по сравнению с уровнем 01.09.2015, при этом просроченная задолженность выросла на 23,5% по сравнению с уровнем 01.09.2015 и составила 73 579 млн. рублей на 01.09.2016.

Средневзвешенная ставка по выданным с начала 2016 года ипотечным кредитам составила 12,73% на 01.09.2016, что ниже аналогичного периода прошлого года на 1,05 п.п. Данные ЦБ РФ

по средневзвешенным ставкам по выданным в течение месяца рублевым ипотечным кредитам демонстрируют небольшое снижение: по состоянию на 01.09.2015 – 12,88%, а на 01.09.2016 – 12,66%, что на 0,22 п.п. ниже уровня аналогичного периода 01.09.2015.

В 3-м квартале 2016г ключевая ставка ЦБ РФ понизилась до уровня 10% (с 19 сентября 2016г). На рынке снижается стоимость фондирования, вслед за этим многие игроки ипотечного рынка снижают ставки. Тем временем на первичном рынке недвижимости продолжает действовать госпрограмма субсидирования ставок, что поддерживает невысокие ставки не только на первичном, но и на вторичном рынке недвижимости.

Тенденции на 4-ый квартал 2016 года

В 4-м квартале вырастут продажи на первичном рынке недвижимости, поскольку госпрограмма заканчивается к 1 января 2017г, и многие планируют успеть приобрести жилье по низким ставкам. Будет продолжаться оживление и на вторичном рынке недвижимости: спрос на ипотечные кредиты сохранится за счет присутствия отложенного спроса и за счет снижения ставок. В результате окончания программы госсубсидирования в 1-м квартале 2017г возможен небольшой рост ставок как на первичном, а за ним и на вторичном рынке недвижимости.

Учитывая, что ЦБ проводит курс по таргетированию инфляции на уровне 4% в 2017 году, а поскольку в сентябре 2016г годовая инфляция составляет 6,4%, то маловероятно, что ключевая ставка ЦБ будет снижена в 4-м квартале 2016г.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

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

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

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

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

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

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

Важную роль в стратегии Банка играет политика управления расходами, благодаря которой Банк является одним из лучших по соотношению расходов и доходов в группе ЮниКредит. С

целью обеспечения наиболее эффективного обслуживания клиентов Банка будет производиться оптимизация розничной сети и бизнес-процессов.

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

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в 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 этой организации: с января 2007 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: |
| Являясь членом Группы, кредитная организация-эмитент должна следовать, с учетом требований действующего законодательства, указаниям, исходящим от ЮниКредит Банк Австрия АГ, являющегося суб-холдинговой компанией Группы («Суб-холдинговая компания»). Суб-холдинговая компания контролирует должное исполнение и соблюдение указаний, исходящих от ЮниКредит С.п.А. («Холдинговая компания»), кредитной организацией-эмитентом, её дочерними и зависимыми обществами. Основные принципы управления Группы представляют собой правила, которые четко определяют методы управления, организационную структуру и ответственность органов управления в отношении ключевых процессов Группы, принятые в целях реализации Холдинговой компанией полномочий по надзору и координации деятельности компаний Группы в соответствии с требованиями Банка Италии, направленными на поддержание стабильности Группы. В рамках действующего законодательства кредитная организация-эмитент соглашается предоставлять по требованию Суб-холдинговой компании сведения и информацию, относящиеся к деятельности кредитной организации-эмитента. |

| |
|--|
| 2. Саморегулируемая организация «Национальная Фондовая Ассоциация» |
| Роль (место): член Ассоциации. |
| Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 16.01.1996 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|--|
| 3. Национальная валютная ассоциация |
| Роль (место): член Ассоциации. |
| Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 26.05.2005 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|---|
| 4. Ассоциация участников вексельного рынка |
| Роль (место): член Ассоциации. |

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

| |
|--|
| 5. Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» |
| Роль (место): член Биржи. |
| Функции: Банк на правах члена Биржи принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 09.01.1992 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|--|
| 6. Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» |
| Роль (место): член Биржи. |
| Функции: Банк на правах члена Биржи принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 26.11.2004 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|--|
| 7. Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Роль (место): партнер. |
| Функции: Банк на правах партнера принимает участие в его деятельности. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 10.04.2000 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|--|
| 8. Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» |
| Роль (место): член Биржи. |
| Функции: Банк на правах члена Биржи принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 05.08.1993 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|---|
| 9. Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Расчетно-Депозитарный Центр» |
| Роль (место): член организации. |
| Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 28.08.1999 г., бессрочно. |

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

10. Ассоциация российских банков

Роль (место): член Ассоциации.

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

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

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

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

11. Негосударственная некоммерческая организация «Ассоциация банков Северо-Запада»

Роль (место): член организации.

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

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

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

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

Роль (место): член и акционер организации.

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

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

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

13. Негосударственная некоммерческая организация Российская национальная ассоциация членов SWIFT

Роль (место): член Ассоциации

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

| |
|--|
| 14. Visa International Service Association |
| Роль (место): член Ассоциации |
| Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 1997 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|--|
| 15. MasterCard International Incorporated |
| Роль (место): член Ассоциации |
| Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности, участник международной платежной системы, осуществление операций эмиссии и эквайринга. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2002 г. бессрочно |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|--|
| 16. Российский национальный комитет Международной торговой палаты – Всемирной организации бизнеса |
| Роль (место): член Партнерства |
| Функции: Банк на правах члена Партнерства принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2000 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|--|
| 17. Некоммерческое партнерство «Ассоциация европейского бизнеса» |
| Роль (место): член Партнерства |
| Функции: Банк на правах члена Партнерства принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2000 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|--|
| 18. Некоммерческое партнерство «Форум по ИТ Сервис-Менеджменту» |
| Роль (место): член организации |
| Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2011 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|--|
| 19. Открытое акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй» |
| Роль (место): акционер |
| Функции: Банк на правах акционера организации принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 29.12.2005 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|--|
| 20. Союз «Российско-Германская Внешнеторговая палата» |
| Роль (место): член организации. |
| Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации-эмитента в этой организации: с 15.11.2000 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|--|
| 21. Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей» |
| Роль (место): член организации |
| Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 16.07.2009 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|---|
| 22. Международная факторинговая ассоциация (Factors Chain International) |
| Роль (место): член ассоциации. |
| Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации-эмитента в этой организации: с 06.2008 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены, не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|---|
| 23. Ассоциация Факторинговых Компаний |
| Роль (место): член ассоциации. |
| Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации-эмитента в этой организации: с 04.2011 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены, не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|---|
| 24. Ассоциация региональных банков России |
| Роль (место): член ассоциации. |
| Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации-эмитента в этой организации: с 2005 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены, не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|---|
| 25. Негосударственная некоммерческая организация «Ассоциация коммерческих банков Волгоградской области» |
| Роль (место): член ассоциации. |
| Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации-эмитента в этой организации: с 2006 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены, не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|---|
| 26. Некоммерческая Ассоциация итальянских фирм и предприятий «Конфиндустрия Руссия» (бывшая GIM-UNIMPRESA ДЖИМ-УНИМПРЕЗА) |
| Роль (место): член организации. |
| Функции: Банк на правах члена ассоциации принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации-эмитента в этой организации: с 2008 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены, не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|--|
| 27. Ассоциация участников МастерКард |
| Роль (место): член Ассоциации |
| Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2009 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|--|
| 28. Международный Деловой Конгресс (IBC International Business Congress E.V.) (бывший Европейский Деловой Конгресс (EBC European Business Congress E.V.)) |
| Роль (место): член организации |
| Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 2013 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

| |
|--|
| 29. Зарегистрированная ассоциация Финско-Российская торговая палата. |
| Роль (место): член организации |
| Функции: Банк на правах члена организации принимает участие в ее деятельности. |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: с 25.10.2012 г., бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: данная организация, также как прочие ее члены не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности АО ЮниКредит Банк. |

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

1.

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Лизинг» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО «ЮниКредит Лизинг» |
| ИНН | 7710446378 |
| ОГРН | 1027710027729 |
| Место нахождения | 103009, Москва, ул. Большая Дмитровка д.5/6, стр.2 |

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

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

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

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

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

АО ЮниКредит Банк осуществляет контроль напрямую

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

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

Состав органов управления подконтрольной организации

Наблюдательный Совет, коллегиальный исполнительный орган - Правление

Персональный состав Наблюдательного Совета подконтрольной организации:

| № пп | Фамилия, имя, отчество | Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента | Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента |
|------|--------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Алексеев Михаил Юрьевич | 0% | 0% |
| 2 | Апархов Вадим Вячеславович | 0% | 0% |
| 3 | Золотарева Светлана Сергеевна | 0% | 0% |

| | | | |
|-------------------------------------|---|----|----|
| 4 | Де Капитани Да Вимеркате Микеле Фердинандо | 0% | 0% |
| 5 | Пахонинг Мануэла | 0% | 0% |
| 6 | Ролло Фабрицио | 0% | 0% |
| Председатель Наблюдательного совета | | | |
| 1 | Алексеев Михаил Юрьевич | 0% | 0% |

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правления) подконтрольной организации:

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

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

| № пп | Фамилия, имя, отчество | Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента | Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента |
|------|-----------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2 | Клюев Александр Викторович | 0% | 0% |

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

Управляющая организация отсутствует.

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

3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

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

| Отчетная дата: 01.01.2016 | | |
|--|----------------|----------------|
| Здания | 21 583 659 000 | 13 092 776 000 |
| Жилье | 123 361 000 | 123 361 000 |
| Компьютерная техника | 1 317 962 000 | 1 039 871 000 |
| Оборудование, мебель | 2 450 739 000 | 2 290 803 000 |
| Автомобили | 92 152 000 | 72 846 000 |
| Земля | 4 673 000 | - |
| Прочие основные средства | 183 889 000 | 95 765 000 |
| Итого: | 25 756 435 000 | 16 715 422 000 |
| Отчетная дата: 01.10.2016 | | |
| Здания | 22 539 269 000 | 14 369 953 000 |
| Жилье | 119 856 000 | 119 856 000 |
| Компьютерная техника | 1 375 761 000 | 1 162 187 000 |
| Оборудование, мебель | 2 474 937 000 | 2 323 230 000 |
| Автомобили | 96 595 000 | 66 988 000 |
| Земля | 4 673 000 | - |
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | 107 800 000 | 60 781 000 |
| Итого: | 26 718 891 000 | 18 102 995 000 |

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Амортизационные отчисления осуществляются в соответствии с учетной политикой банка.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершеного финансового года:

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

Отчетная дата: 01.01.2016

| | | | | | |
|--------------|----------------|---------------|----------------|---------------|------------|
| Недвижимость | 21 693 276 000 | 8 469 049 000 | 22 645 380 000 | 8 487 872 000 | 01.01.2016 |
| Итого: | 21 693 276 000 | 8 469 049 000 | 22 645 380 000 | 8 487 872 000 | |

Отчетная дата: 01.10.2016

За девять месяцев 2016 года переоценка основных средств не производилась.

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

У кредитной организации - эмитента нет планов по приобретению, замене и выбытию основных средств, стоимость, которых составляла бы 10 и более процентов общей стоимости основных средств.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Обременение основных средств отсутствует.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

(тыс. руб.)

| № строки | Наименование статьи | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
|----------|--|--------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 68 934 744 | 89 210 067 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 5 142 624 | 12 328 782 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 58 390 484 | 70 810 241 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | - | - |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 5 401 636 | 6 071 044 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 36 483 217 | 62 446 808 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 9 449 200 | 13 340 375 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 22 160 214 | 45 079 765 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 4 873 803 | 4 026 668 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 32 451 527 | 26 763 259 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | - 22 864 801 | -21 245 370 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -189 181 | -330 884 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 9 586 726 | 5 517 889 |

| | | | |
|----|---|-------------|------------|
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -34 681 565 | -5 858 141 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -25 224 | -484 365 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | - | - |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 17 863 017 | 5 530 504 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 32 291 802 | 13 429 898 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 1 | 3 |
| 12 | Комиссионные доходы | 8 179 524 | 9 004 445 |
| 13 | Комиссионные расходы | 2 481 896 | 4 373 926 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | -27 | -1 111 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 3 000 | - |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -3 100 753 | -633 056 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 1 445 174 | 1 958 037 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 29 079 779 | 24 090 177 |
| 19 | Операционные расходы | 18 273 559 | 15 544 619 |
| 20 | Прибыль до налогообложения | 10 806 220 | 8 545 558 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 2 799 868 | 2 636 621 |
| 22 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 8 006 352 | 5 908 937 |

| № строки | Наименование статьи | 01.10.2015 |
|----------|--|-------------|
| 1 | 2 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 66 782 029 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 9 362 577 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 53 126 879 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | - |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 4 292 573 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 48 465 850 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 10 698 581 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 34 530 114 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 3 237 155 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 18 316 179 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | -17 589 337 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -237 573 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 726 842 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 76 552 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -415 301 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до | - |

| | | |
|----|--|------------|
| | погашения | |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 2 236 974 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 13 034 579 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 3 |
| 12 | Комиссионные доходы | 6 452 981 |
| 13 | Комиссионные расходы | 3 266 139 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | - |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | - |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -583 410 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 1 359 562 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 19 622 643 |
| 19 | Операционные расходы | 12 177 439 |
| 20 | Прибыль до налогообложения | 7 445 204 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 3 076 561 |
| 22 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 4 368 643 |

Раздел 1.0 О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

| № строки | Наименование статьи | 01.10.2016 |
|----------|--|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 66 202 380 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 9 683 729 |

| | | |
|-----|--|-------------|
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 50 963 077 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | - |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 5 555 574 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 41 152 163 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 7 550 570 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 32 000 849 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 1 600 744 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 25 050 217 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | -10 058 714 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -121 557 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 14 991 503 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14 085 546 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 12 396 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -24 293 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | - |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - 3 298 849 |

| | | |
|----|--|-------------|
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | - 4 958 169 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | - |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 4 |
| 14 | Комиссионные доходы | 7 591 360 |
| 15 | Комиссионные расходы | 3 198 421 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | - 44 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | - |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | - 2 620 834 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 822 489 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 23 402 688 |
| 21 | Операционные расходы | 11 240 686 |
| 22 | Прибыль до налогообложения | 12 162 002 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 2 793 947 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 9 415 625 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | - 47 570 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 9 368 055 |

Раздел 2.0 О совокупном доходе

(тыс. руб.)

| № строки | Наименование статьи | 01.10.2016 |
|----------|-------------------------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 9 368 055 |

| | | |
|-----|---|------------|
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | X |
| 3 | Статья, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе | -232 |
| 3.1 | Изменение фонда переоценки основных средств | -232 |
| 3.2 | Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | - |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | - 4 748 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | -4 516 |
| 6 | Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе | 2 002 573 |
| 6.1 | Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 2 002 573 |
| 6.2 | Изменение фонда хеджирования денежных потоков | - |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 348 603 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | 1 653 970 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | 1 658 486 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | 11 026 541 |

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

Как уже было отмечено выше, финансовый результат 2015 года снизился по сравнению с результатом 2014 года на 26 %. Снижение размера прибыли связано с макроэкономической нестабильностью в стране, значительным колебанием курса рубля и снижением спроса на потребительское кредитование. Следствием вышеуказанных факторов является необходимость

поддержания на высоком уровне резервов на возможные потери. При этом структура как доходных, так и расходных статей в 2015 году не изменилась по сравнению с предыдущим годом.

Влияние негативных факторов, оказавших влияние на финансовый результат 2015 года, продолжают сохраняться и в текущем году. Однако, прибыль, зафиксированная по итогам 9 месяцев 2016 года увеличилась по сравнению с аналогичным периодом 2015 года более чем в 2 раза, что позволяет надеяться на изменение ситуации в лучшую сторону.

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

Особое мнение членов Правления кредитной организации-эмитента относительно представленной информации отсутствует.

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

Особое мнение членов Наблюдательного Совета кредитной организации-эмитента относительно представленной информации отсутствует.

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

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:

| Отчетная дата | Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|---------------|--|--|-------------------------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 01.01.2016 | H1.1 | Достаточности базового капитала | Min 5% | 9,5 |
| | H1.2 | Достаточности основного капитала | Min 5,5% | 9,5 |
| | H1.0 | Достаточности собственных средств (капитала) | Min 10% | 12,9 |
| | H2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 107,5 |
| | H3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 282,7 |

| | | | | |
|--|-------|--|----------|-------|
| | Н4 | Долгосрочной ликвидности | Мах 120% | 65,6 |
| | Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Мах 25% | 22,9 |
| | Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Мах 800% | 256,2 |
| | Н9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Мах 50% | - |
| | Н10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Мах 3% | 0,2 |
| | Н12 | Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц | Мах 25% | 0,3 |

| Отчетная дата | Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|---------------|--|--|-------------------------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 01.10.2016 | Н1.1 | Достаточности базового капитала | Min 5% | 11.73 |
| | Н1.2 | Достаточности основного капитала | Min 5,5% | 11.73 |
| | Н1.0 | Достаточности собственных средств (капитала) | Min 10% | 15.23 |
| | Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 112.18 |
| | Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 165.37 |
| | Н4 | Долгосрочной ликвидности | Мах 120% | 55.63 |
| | Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Мах 25% | 16.40 |
| | Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Мах 800% | 202.43 |
| | Н9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Мах 50% | - |

| | | | | |
|--|-------|--|---------|------|
| | H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | - |
| | H12 | Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц | Max 25% | 0.42 |

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

| Отчетная дата | Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|---------------|--|--|-------------------------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 01.01.2016 | H18 | Минимальное соотношение размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием | Min 100% | 103,9 |

| Отчетная дата | Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|---------------|--|---|-------------------------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 01.10.2016 | H18 | Минимальное соотношение размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием* | Min 100% | 110.27 |

* Значения норматива H18 являются прогнозными и рассчитываются на основании условий выпуска Облигаций.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

Банк демонстрирует стабильное выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

АО ЮниКредит Банк исторически показывает высокую ликвидность, что вместе с консервативной политикой в области формирования работающих активов и эффективной системой управления рисками позволяет Банку выполнять обязательные нормативы ликвидности

со значительным запасом. Большая часть ликвидных активов в иностранной валюте размещается в иностранных банках с высоким уровнем надежности, а рублевые средства - в Банке России и в государственных облигациях. Норматив достаточности собственных средств (капитала) также демонстрирует превышение уровня, установленного Банком России.

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

Особое мнение членов Правления кредитной организации-эмитента относительно представленной информации отсутствует.

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

Особое мнение членов Наблюдательного Совета кредитной организации-эмитента относительно представленной информации отсутствует.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

Отчетная дата: 01.10.2016

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Еврооблигации |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | Министерство финансов Российской Федерации |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | - |
| 4. | Место нахождения | 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 12840060V |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 05.04.2012 |
| 7. | ИНН (если применимо) | - |
| 8. | ОГРН (если применимо) | - |

| | | |
|-----|--|--|
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | - |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 959 |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 185 806 000 Доллары США |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | 04.04.2022 |
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб. | 13 107 006 904.60 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | - |
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 4,50 % |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 04.10.2012, 04.04.2013, 04.10.2013, 04.04.2014, 04.10.2014, 04.04.2015, 04.10.2015, 04.04.2016, 04.10.2016, 04.04.2017, 04.10.2017, 04.04.2018, 04.10.2018, 04.04.2019, 04.10.2019, 04.04.2020, 04.10.2020, 04.04.2021, 04.10.2021, 04.04.2022 |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | - |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | - |

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|------|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Еврооблигации |

| | | |
|-----|--|--|
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | Министерство финансов Российской Федерации |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | - |
| 4. | Место нахождения | 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 12840068V |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 18.09.2013 |
| 7. | ИНН (если применимо) | - |
| 8. | ОГРН (если применимо) | - |
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | - |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 1 054 |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 210 800 000 Доллары США |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | 16.09.2023 |
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб. | 13 779 847 316.60 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | - |
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 4,8750 % |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 16.03.2014, 16.09.2014, 16.03.2015, 16.09.2015, 16.03.2016, 16.09.2016, 16.03.2017, 16.09.2017, 16.03.2018, 16.09.2018, 16.03.2019, 16.09.2019, 16.03.2020, 16.09.2020, 16.03.2021, 16.09.2021, 16.03.2022, 16.09.2022, 16.03.2023, 16.09.2023 |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | - |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |

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

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Еврооблигации |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | Министерство финансов Российской Федерации |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | - |
| 4. | Место нахождения | 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 12840077V |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 01.01.2011 |
| 7. | ИНН (если применимо) | - |
| 8. | ОГРН (если применимо) | - |
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | - |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 505 |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 101 000 000 Доллары США |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | 27.05.2026 |
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб. | 4 882 105 908.91 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | - |
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 4,75 % |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 27.11.2016, 27.05.2017, 27.11.2017, 27.05.2018, 27.11.2018, 27.05.2019, 27.11.2019, 27.05.2020, 27.11.2020, 27.05.2021, 27.11.2021, 27.05.2022, 27.11.2022, 27.05.2023, 27.11.2023, 27.05.2024, 27.11.2024, 27.05.2025, 27.11.2025, 27.05.2026 |

| | | |
|-----|--|---|
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | - |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | - |

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Облигации |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | Министерство финансов Российской Федерации |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | - |
| 4. | Место нахождения | 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 29011RMFS |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 21.01.2015 |
| 7. | ИНН (если применимо) | - |
| 8. | ОГРН (если применимо) | - |
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | - |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 4 498 115 |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 4 498 115 000 |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | 29.01.2020 |
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб. | 7 746 979 129.06 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | - |

| | | |
|-----|--|--|
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 05.08.2015 - 11,12 % 03.02.2016 - 14,42 % 03.08.2016 - 29.01.2020 - 11,7 % |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 05.08.2015, 03.02.2016, 03.08.2016, 01.02.2017, 02.08.2017, 31.01.2018, 01.08.2018, 30.01.2019, 31.07.2019, 29.01.2020 |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | - |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | - |

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Облигации |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | Министерство финансов Российской Федерации |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | - |
| 4. | Место нахождения | 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 29006RMFS |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 31.12.2014 |
| 7. | ИНН (если применимо) | - |
| 8. | ОГРН (если применимо) | - |
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | - |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 1 149 000 |

| | | |
|-----|--|--|
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 1 149 000 000 |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | 29.01.2025 |
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб. | 7 753 970 991.09 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | - |
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 11.02.2015 - 10,55 % 12.08.2015 – 12,66 % 10.02.2016 – 14,48 % 10.08.2016 – 29.01.2025 – 11,9 % |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 11.02.2015, 12.08.2015, 10.02.2016, 10.08.2016, 08.02.2017, 09.08.2017, 07.02.2018, 08.08.2018, 06.02.2019, 07.08.2019, 05.02.2020, 05.08.2020, 03.02.2021, 04.08.2021, 02.02.2022, 03.08.2022, 01.02.2023, 02.08.2023, 31.01.2024, 31.07.2024, 29.01.2025 |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | - |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | - |

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|------|--|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Облигации |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой) | Министерство финансов |

| | | |
|-----|--|--|
| | организации - наименование) эмитента | Российской Федерации |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | - |
| 4. | Место нахождения | 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 26205RMFS |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 08.04.2011 |
| 7. | ИНН (если применимо) | - |
| 8. | ОГРН (если применимо) | - |
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | - |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 4 543 088 |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 4 543 088 000 |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | 14.04.2021 |
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб. | 8 194 821 485.28 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | - |
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 7,60 % |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 26.10.2011, 25.04.2012, 24.10.2012, 24.04.2013, 23.10.2013, 23.04.2014, 22.10.2014, 22.04.2015, 21.10.2015, 20.04.2016, 19.10.2016, 19.04.2017, 18.10.2017, 18.04.2018, 17.10.2018, 17.04.2019, 16.10.2019, 15.04.2020, 14.10.2020, 14.04.2021 |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | - |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |

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

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Облигации |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | Министерство финансов Российской Федерации |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | - |
| 4. | Место нахождения | 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 26212RMFS |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 23.01.2013 |
| 7. | ИНН (если применимо) | - |
| 8. | ОГРН (если применимо) | - |
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | - |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 3 753 000 |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 3 753 000 000 |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | 19.01.2028 |
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб. | 3 287 880 060.30 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | - |
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 07.08.2013 – 25.01.2023 7,05 % |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 07.08.2013, 05.02.2014, 06.08.2014, 04.02.2015, 05.08.2015, 03.02.2016, 03.08.2016, 01.02.2017, 02.08.2017, 31.01.2018, 01.08.2018, 30.01.2019, 31.07.2019, 29.01.2020, 29.07.2020, 27.01.2021, 28.07.2021, 26.01.2022, 27.07.2022, 25.01.2023, 26.07.2023, 24.01.2024, |

| | | |
|-----|--|---|
| | | 24.07.2024, 22.01..2025, 23.07.2025, 21.01.2026, 22.07.2026, 20.01.2027, 21.07.2027, 19.01.2028. |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | - |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | - |

| № пп | Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
|------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Облигации |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | Министерство финансов Российской Федерации |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | - |
| 4. | Место нахождения | 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9 |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | 26215RMFS |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 29.08.2013 |
| 7. | ИНН (если применимо) | - |
| 8. | ОГРН (если применимо) | - |
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг | - |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 3 517 829 |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 3 517 829 000 |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | 16.08.2023 |

| | | |
|-----|--|---|
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб. | 6 275 465 838.49 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. | - |
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 7,00 % |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 26.02.2014, 27.08.2014, 25.02.2015, 26.08.2015, 24.02.2016, 24.08.2016, 22.02.2017, 23.08.2017, 21.02.2018, 22.08.2018, 20.02.2019, 21.08.2019, 19.02.2020, 19.08.2020, 17.02.2021, 18.08.2021, 16.02.2022, 17.08.2022, 15.02.2023, 16.08.2023. |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента | - |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям | - |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) | - |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям | - |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. | - |
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. | - |
| 23. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | - |

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на 01.10.2016 отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

| | | |
|---|------------|------|
| Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (по состоянию на 01.01.2015): | 94 500 000 | руб. |
| Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (по состоянию на 01.01.2016): | 95 284 384 | руб. |

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций):

Вложения в доли в уставных капиталах организаций, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на 01.10.2016 отсутствуют.

Информация об иных финансовых вложениях:

Иные финансовые, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на 01.07.2016 отсутствуют.

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

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

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

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

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

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

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний завершенный финансовый год и за последний отчетный период:

| Наименование группы объектов нематериальных активов | Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. | Сумма начисленной амортизации руб. |
|---|--|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |

Отчетная дата: **01.01.2016**

| | | |
|--------|---|---|
| | - | - |
| Итого: | - | - |

Отчетная дата: **01.10.2016**

| | | |
|----------|-------------|-------------|
| Лицензии | 481 384 000 | 218 011 000 |
|----------|-------------|-------------|

| | | |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Программное обеспечение | 5 908 639 000 | 1 872 159 000 |
| Прочее | 7 292 000 | 1 713 000 |
| Итого: | 6 397 315 000 | 2 091 883 000 |

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

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах – Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

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

Деятельность АО ЮниКредит 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 АО 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 АО ЮниКредит Банк предлагает своим клиентам полный спектр услуг дистанционного банковского обслуживания: интернет-банк Enter.UniCredit, интернет-банк для мобильных устройств PDA.UniCredit, мобильное JAVA-приложение Mobile.UniCredit. Также держатели карт Банка могут подключить услугу SMS-информирования SMS.UniCredit, использование которой рекомендуется для контроля состояния своего счета, а также обеспечения дополнительной безопасности при оплате картой.

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

В 2014-2016 годах АО ЮниКредит Банк продолжил модернизацию своих информационных систем в соответствии с ИТ стратегией, в целях создания масштабируемого и эффективного ИТ ландшафта, ориентированного на поддержку и развитие бизнеса. В рамках программы замены АБС Core Banking Transformation (CBT), стартовавшей в 2013 году, продолжаются работы по замене и модернизации ключевых ИТ систем Банка (основная АБС, главная книга Банка, системы казначейства и РКО). В рамках CBT системы Банка переключаются на использование централизованного хранилища данных, что поднимет на новый уровень качество данных для аналитических и информационных систем Банка. Программа внедрения

определяет промежуточные шаги и гибкую архитектуру, обеспечивающую контролируемый путь к успешной трансформации.

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

Затраты на осуществление научно-технической деятельности:

(тыс. руб.)

| 2015 г. | 9 месяцев 2016 г. |
|-----------|-------------------|
| 2 450 005 | 151 396 |

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

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

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

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

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

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:

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

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

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

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

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

Восстановительный рост 2011-12 годов окончательно сошел на нет, и если по итогам 2014 г. российская экономика продемонстрировала хотя бы символический рост ВВП (на 0,6%), то в 2015 был зафиксирован спад на 3,7%. Ухудшение внешнеэкономических условий (падение цен на нефть, рост геополитических рисков, и т.п.), а также падение внутреннего спроса в совокупности с нерешенными структурными проблемами

российской экономики препятствовали росту. Стало вполне очевидно, что сырьевая модель развития российской экономики исчерпала себя, в то время как внутренние источники роста оказались неспособны придать экономике достаточный импульс.

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

Уже по итогам первого квартала 2015 г. стало очевидным, что российская экономика вошла в рецессию, и во 2-3К15 падение ВВП усилилось – до 4,1-4,6% г/г. Таким образом, гибкости счета текущих операций и переноса части расходов бюджета на начало года оказалось недостаточно для того, чтобы сгладить влияние негативного внешнего фона и компенсировать ослабление внутреннего спроса. В результате падение ВВП в 2015 г. составило 3,7%, причем основной негативный вклад в динамику ВВП внесли обрабатывающие производства, строительство и торговля.

В 2016 г. падение экономической активности продолжилось. По итогам первого полугодия ВВП сократился на 0,8% к соответствующему периоду прошлого (-0,7% г/г за январь – август, по оценке Минэкономразвития), сохранился негативный тренд как в инвестициях (-4,3% г/г в 1П16), так и в потреблении (оборот розничной торговли за 8 месяцев снизился на 5,7% к соответствующему периоду 2015). Объем промышленного производства в январе – августе продемонстрировал символический рост (+0,4% к соответствующему периоду прошлого года), однако это вряд ли можно считать сигналом полноценной реализации планов по импортозамещению. В то же время, отдельные индикаторы – в частности, индексы уверенности производителей – в последние месяцы начали расти: PMI в обрабатывающих отраслях в августе – сентябре находился выше отметки 50, а в сфере услуг и вовсе превышает пороговое значение на протяжении последних 8 месяцев, что указывает на вероятное возобновление производственной активности. В то же время, соотношение между депозитами и текущими счетами компаний в банках указывает на сохранение нежелания вкладывать средства в расширение производства, что является сдерживающим фактором для наращивания выпуска в среднесрочной перспективе.

Потребительский спрос также находится далеко не в лучшем состоянии: оборот розничной торговли в прошлом году упал на 10% на фоне сокращения уровня реальных заработных плат и располагаемых доходов населения. В начале 2016 г., несмотря на замедление темпов инфляции, тенденция к падению доходов сохраняется, и в последние месяцы даже усиливается (реальные располагаемые доходы снизились на 5,8% г/г в январе – августе), что является существенным сдерживающим фактором для восстановления привычного уровня потребления домохозяйств.

Резкое ослабление рубля в 2015 г. спровоцировало повышение уровня цен в России (несмотря на сокращение физических объемов импорта, доля ввозимых товаров в потребительской корзине остается высокой). В настоящее время динамика инфляции имеет тенденцию к замедлению на фоне исчерпания эффекта переноса изменения обменного курса рубля, ослабления спроса, и проводимой жесткой денежно-кредитной политики ЦБ. По итогам сентября динамика цен замедлилась до 6,4% г/г. При этом

инфляционные ожидания населения стабилизировались, что позволило ЦБ РФ в сентябре снизить уровень ключевой ставки на 50 б.п. – до 10%. В то же время, регулятор объявил об отсутствии намерений ослаблять политику дальше в текущем году, и может возобновить снижение ставок уже в 2017. Подобный подход, по всей видимости, обусловлен опасениями реализации рисков для инфляционного ориентира (4% на конец 2017 г.), среди которых наиболее значимыми представляются фискальные (связанные с неопределенностью параметров бюджета) и внешние (связанные со сроками и масштабами сужения дифференциала процентных ставок).

Таблица: Основные показатели российской экономики и банковской системы в 2011-2016 гг.

| | Средний показатель за 2011-2013 гг. | 2014 г. | 2015 г. | 5M16 |
|---|-------------------------------------|---------|---------|---------|
| Темпы роста ВВП* | 3,0% | 0,6% | -3,7% | -1,0% |
| Инфляция за год** | 6,4% | 11,4% | 12,9% | 7,5% |
| Темпы роста инвестиций*** | 5,7% | -2,5% | -8,4% | -4,8% |
| Темпы роста розничного товарооборота | 5,8% | 2,7% | -10,0% | -5,7% |
| Темпы роста банковских активов | 19,3% | 35,2% | 6,9% | 10,8% |
| Отношение банковских активов к ВВП | 74,9% | 99,6% | 102,7% | 98,6% |
| Темпы роста корпоративных кредитов | 17,0% | 31,3% | 12,7% | 8,6% |
| Темпы роста розничных кредитов | 34,6% | 13,8% | -5,7% | -1,9% |
| Темпы роста корпоративных депозитов | 21,5% | 56,9% | 11,8% | 14,3% |
| Темпы роста розничных депозитов | 20,0% | 9,4% | 25,2% | 18,3% |
| Отношение кредитов к депозитам (без МБК) | 115,9% | 114,9% | 104,1% | 103,4% |
| Темпы роста прибыли | 20,1% | -40,7% | -67,4% | 2499,7% |
| Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле (без межбанковской составляющей) | 5,0% | 4,2% | 6,2% | 6,8% |

* Оценка Минэкономразвития

** Сентябрь 2016 к сентябрю 2015 г.

*** 1П16 к 1П15

Источники: Росстат, Минэкономразвития, Банк России, оценки ЮниКредит Банка

«Закрытость» в кризисный период международных рынков капитала для отечественных кредитных организаций привела к изменению модели развития банковского сектора: усилилась роль внутренних источников фондирования. Несмотря на то, что это помогло в значительной степени снизить зависимость сектора от валютных заимствований, ввод санкций против российских банков в 2014 г., ограничивших доступ

кредитных организаций к международным рынкам капитала, спровоцировал очередной виток делевериджинга российской банковской системы. При этом сохранялась высокая зависимость банков от инструментов предоставления ликвидности Банка России (причем в изменившихся условиях – как от рублевых инструментов, так и от валютных).

Тем не менее, в конце 2015 – начале 2016 г. структурный дефицит рублевой ликвидности начал сокращаться, и по состоянию на 1 октября 2016 г. чистая ликвидная позиция банковского сектора находилась в профиците и составила немногим меньше 900 млрд руб. Основной вклад в изменение ситуации внесла бюджетная политика, а именно приток средств из Резервного фонда, направляемых на финансирование дефицита. Кроме того, формированию профицита ликвидности способствовал и низкий спрос на кредиты со стороны реального сектора.

В то же время, в банковской системе на протяжении нескольких лет накапливались риски. В частности, наблюдавшееся в 2012 году ускорение динамики розничного кредитования на фоне умеренного роста располагаемых доходов населения вызвало серьезные опасения, в результате чего Банк России был вынужден ужесточить регулирование в области необеспеченного розничного кредитования. Резкий скачок обменного курса рубля в конце 2014 г. привлек внимание к валютной структуре банковских балансов, и в ряде случаев потребовались меры докапитализации. Кроме того, в конце 2014 г. резко выросли ставки (вслед за повышением ключевой ставки ЦБ до 17%), что привело к реализации процентного риска. Совокупность этих факторов привела к падению прибыли банковского сектора: в 2015 банки заработали всего 192 млрд руб., причем основной вклад внес Сбербанк, в то время как в сегменте частных банков прибыль успешных кредитных организаций была фактически сопоставима с убытками других.

С начала 2015 г. кредитная активность резко замедлилась: по итогам года розничный портфель сократился на 5,7% (и продолжает снижаться – на 0,7% за 12 месяцев, заканчивающихся августом 2016 г.), корпоративный прибавил 12,7% в 2015, однако рост был практически полностью обусловлен валютной переоценкой (за вычетом этого фактора прирост был символическим на уровне 2,9%). За 12 месяцев с сентября 2015 по август 2016 включительно корпоративный портфель снизился на 1,1% (за вычетом валютной переоценки – на 0,3%).

Стоит отметить, что фактор замещения внешних источников финансирования внутренними (на который возлагались надежды с точки зрения роста показателей объемов банковского бизнеса) до конца не реализовался – как ввиду общего низкого спроса на кредиты на фоне торможения экономической активности, так и в связи с сохранением адекватного коэффициента рефинансирования внешних долгов (с момента введения санкций по конец I П16 этот показатель превысил 66%) ввиду того, что значительная доля кредитов поступает от российских же компаний, зарегистрированных за рубежом.

Уровень достаточности капитала банковской системы вырос до 12,7% на начало 2016 (+0,2 б.п. к уровню конца 2014 года). Такой результат был достигнут преимущественно за счет докапитализации банков акционерами и через АСВ (путем размещения ОФЗ в объеме более 800 млрд руб.). По состоянию на 1 сентября 2016 показатель достаточности капитала составил 12,3% (-0,4 б.п. с начала года).

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

- пересмотр Банком России методик расчета нормативных требований к величине собственного капитала, внедрение норм Базеля III;
- слабая экономическая активность в РФ – негативно для темпов роста банковской системы и качества активов, например, ускоренный рост просроченной задолженности (с начала года доля проблемных кредитов в рознице выросла на 0,5 п.п. до 8,6%, в корпоративном сегменте – на 0,9 п.п. до 7,1%);
- высокая неопределенность валютных курсов и уровня процентных ставок.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

Результаты деятельности АО ЮниКредит Банк за 2011-2015 годы и 8 месяцев 2016 года в целом соответствовали основным тенденциям в развитии российского банковского сектора и иностранных банков в России. По итогам 2015 года Банк занял 8 место по прибыли после налогообложения, заработав 6 млрд рублей.

Совокупные активы Банка по состоянию на начало сентября 2016 года сократились на 11,8% к началу года. По этому показателю Банк оказался хуже банковской системы в целом (-4% с начала года), и на одном уровне со средним показателем по банкам с иностранным участием (-11,7% с начала года). По состоянию на 1 сентября 2016 года по размеру активов Банк занимает 10-е место.

За 8 месяцев 2016 года корпоративный кредитный портфель Банка сократился на 11,8%, однако 7,1 п.п. снижения были обусловлены влиянием валютной переоценки в условиях укрепления рубля, то есть, исключая валютную переоценку, портфель сократился на 4,7%. В банковской системе в целом сокращение за тот же период составило 5,7% (1,6% без учёта валютной переоценки). Кредитный портфель физических лиц сократился на 5,8% с начала года, что сильнее, чем в среднем по отрасли (-0,2% с начала года).

К сильным сторонам деятельности банка следует отнести умеренный уровень просроченной задолженности по корпоративным кредитам, составивший 4,9% – на уровне среднеотраслевого показателя (все цифры – по состоянию на 1 сентября 2016 года). Уровень просроченной задолженности по кредитам физическим лицам вырос до 14,1% в августе 2016 (+3,7 б.п. за 12 месяцев), что несколько хуже результата по банковской системе (6,1%, +1 п.п. за 12 месяцев).

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

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли:

Результаты деятельности АО ЮниКредит Банка за 2011-2015 годы и 9 месяцев 2016 года в целом соответствовали основным тенденциям в развитии российского банковского сектора и иностранных банков в России.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности:

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

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

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

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

Особое мнение членов Наблюдательного Совета кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа (Правления) кредитной организации - эмитента относительно представленной информации отсутствует.

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

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

Для российской экономики важнейшим фактором развития рынка банковских услуг является ужесточение конкуренции за клиентов и снижение маржинальности бизнеса. Деятельность АО ЮниКредит Банка отвечает основным тенденциям в российской банковской отрасли, в том числе в части развития региональной сети. Банк имеет хорошую инфраструктуру в наиболее перспективных регионах страны и продолжает свое региональное развитие. Всего по состоянию на конец первого полугодия 2016 года АО ЮниКредит Банк имел 13 иногородних филиалов и 11 представительств в России. Кроме того, одно представительство в ближнем зарубежье, в городе Минск (Республика Беларусь).

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Ужесточение конкуренции на рынке банковских услуг является перманентной характеристикой текущей экономической ситуации, влияние данного фактора в будущем будет только возрастать. Перспективы роста, в том числе за счет территориальной экспансии, имеют кредитные организации, которые способны предложить современные услуги и имеют достаточный запас прочности для удовлетворения спроса на кредитные ресурсы, в том числе на длительные сроки. Одним из ключевых условий для этого является соответствующая моменту достаточность капитала.

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

АО ЮниКредит Банк постоянно уделяет пристальное внимание достаточности своего капитала. По состоянию на 1 октября 2016 года норматив Н1.0 составил 15,23% (+2,33 п.п. с начала года). Стремление Банка сохранить свои позиции на российском рынке поддерживается его акционерами, которые неоднократно оперативно решали задачу увеличения капитала. В частности, в первом квартале 2015 года акционеры предоставили банку десятилетний субординированный депозит на сумму 480,9 млн. долларов, в результате чего капитал банка превысил 160 млрд рублей.

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

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

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

В настоящее время к основным рискам следует отнести:

- продолжительное ухудшение экономической ситуации и рост неопределенности, а также затруднений доступ к внешнему фондированию
- усугубление геополитических рисков
- относительно высокий уровень проблемных активов в отдельных сегментах экономики, а также растущий уровень просроченной задолженности в розничном секторе
- волатильность валютных курсов
- усиление конкуренции в сфере банковских услуг, что может отрицательно повлиять на рентабельность активов и капитала банка

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

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

К существенным факторам следует отнести дополнительные возможности для привлечения новых клиентов ввиду действующих в отношении ряда госбанков санкций, а также сокращения объемов бизнеса рядом иностранных банков. Пруденциальный подход к оценке рисков позволит банку сохранить высокое качество активов и, как следствие, поддержать уровень процентных доходов.

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

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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

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

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

К основным конкурентным преимуществам Банка можно отнести:

- Сильные позиции в отдельных сегментах: в частности, в сегменте обслуживания крупнейших корпоративных клиентов;
- Прозрачная структура акционеров;
- Отличная деловая репутация;
- Отлаженная система управления рисками, капиталом, а также активами и пассивами, соответствующая требованиям текущей экономической ситуации и лучшим мировым практикам;
- Использование в работе европейских стандартов ведения бизнеса, широкая линейка банковских продуктов и высококачественные информационные технологии;

- Развитая филиальная сеть в наиболее перспективных регионах, позволяющая поддерживать и расширять клиентскую базу как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

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

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

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

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Органами управления АО 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, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории объявленных акций и прав, предоставленных этими акциями;
6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. избрание Ревизора и досрочное прекращение его полномочий, рассмотрение заключений Ревизора в рамках утверждения годовых результатов финансовой деятельности Банка;
9. утверждение Аудитора;
10. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, определение их размера, формы и срока выплаты, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
11. определение порядка ведения Общего Собрания;
12. дробление и консолидация акций;

13. принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
14. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
15. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
16. принятие решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
17. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
18. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, а также определение их размера, формы и срока выплаты;
19. рассмотрение отчетов, представляемых Ответственным сотрудником;
20. принятие решений по другим вопросам, входящим в компетенцию Общего Собрания Акционеров в соответствии с законодательством.

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

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

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

2. Наблюдательный Совет

В соответствии с Уставом (пп.27, 28):

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

Наблюдательный Совет обладает компетенцией:

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

13. принимать решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением случаев, указанных в пункте 19.1.16 Устава);
14. принимать решения о создании филиалов и открытии представительств, а также о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав;
15. одобрять заключение крупных сделок в случаях, предусмотренных законом;
16. одобрять заключение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законом;
17. одобрять финансовые отчеты, подготовленные Правлением Банка для представления Общему Собранию Акционеров;
18. утверждать внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Банка, в том числе, касающиеся управления банковскими рисками, общей бизнес-модели Банка; организации внутреннего контроля, предотвращения конфликта интересов, а также иные документы, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания, Правления, Председателя Правления Банка;
19. принимать решения об учреждении дочерних обществ Банка;
20. утверждать стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждать порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществлять контроль за реализацией указанного порядка;
21. утверждать порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
22. проводить оценку на основе отчетов Департамента внутреннего аудита, соблюдения Председателем Правления, Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;
23. утверждать план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
24. утверждать план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
25. утверждать руководителя Департамента внутреннего аудита Банка, план работы Департамента внутреннего аудита;
26. утверждать политику Банка в области оплаты труда и осуществлять контроль за ее реализацией;
27. принимать решения об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проводить оценку собственной работы и представлять ее результаты Акционерам Банка;
28. утверждать кадровую политику Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителям самостоятельных подразделений Блока управления рисками, руководителю Департамента внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).»

Наблюдательный Совет правомочен также:

1. утверждать годовую смету расходов;
2. утверждать общие условия для среднесрочных и долгосрочных заимствований Банка;
3. принимать, в частности, решения в отношении:
 - а) структуры управления и общих вопросов организации Банка;
 - б) главных направлений кадровой политики Банка;
 - в) источников привлечения средств и кредитной политики, включая лимиты, отчетности о рисках и контрольных механизмов;
 - г) размеров кредитных и других обязательств Банка по отношению к клиентам и

партнерам в тех случаях, когда право решения этих вопросов не было делегировано иным органам Банка.

4. создавать из числа членов Наблюдательного Совета Аудиторский комитет, Комитет по Вознаграждениям и Номинациям Банка.

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

3. Правление Банка

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

1. руководство текущей деятельностью Банка;
2. предварительное рассмотрение вопросов, которые в соответствии с законодательством и Уставом подлежат рассмотрению Общим Собранием Акционеров и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
3. подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;
4. подготовка и выполнение годовых и долгосрочных планов деятельности Банка, финансовых и стратегических планов Банка;
5. обеспечение исполнения решений Общего Собрания Акционеров и Наблюдательного Совета;
6. организация ведения финансовой отчетности Банка;
7. представление на утверждение Наблюдательным Советом:
 - а) Положения о Департаменте внутреннего аудита и других подразделений, входящих в систему внутреннего контроля Банка, в случаях предусмотренных действующим законодательством;
 - б) годовых и долгосрочных планов деятельности Банка, финансовых и стратегических планов Банка (бюджет);
 - в) финансовой отчетности, а также вопросов, касающихся распределения прибыли или покрытия убытков Банка;
 - г) годового отчета Банка.
8. принятие решений об открытии, закрытии, преобразовании и изменении местонахождения внутренних структурных подразделений Банка: дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
9. утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих текущую деятельность Банка порядок предоставления банковских услуг и иных документов, за исключением тех, одобрение которых находится в компетенции Общего Собрания Акционеров или Наблюдательного Совета;
10. назначение начальников подразделений Банка, а также утверждение лиц, входящих в органы управления дочерних и зависимых компаний Банка;
11. определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и утверждение порядка работы с такой информацией, включая обеспечение её сохранности;
12. осуществляет контроль за мерами по устранению выявленных Департаментом внутреннего аудита нарушений;
13. принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности;
14. осуществление иных действий, отнесенных к компетенции Правления действующим законодательством РФ, Уставом Банка и Порядком работы Правления.
15. утверждение порядка предоставления банковских услуг, тарифов на расчетно-кассовое обслуживание, а также принятие решений о делегировании указанных полномочий комитетам Банка;
16. образование коллегиальных рабочих органов, в том числе комитетов Банка, утверждение положений о них и установление их компетенции;
17. назначение Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, который подотчетен Наблюдательному Совету и соответствует квалификационным требованиям, установленным законодательством РФ.

4. Председатель Правления

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

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

Председатель Правления вправе давать рекомендации Наблюдательному Совету.

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

Кодекс корпоративного управления АО ЮниКредит Банк не принимался. Кредитная организация – эмитент руководствуется Этическим Кодексом АО 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

Кодекс деловой этики АО ЮниКредит Банк размещен на страницах в сети Интернет

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html>

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420>

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

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

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html>

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420>

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

Наблюдательный Совет

1.

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

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

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 29.04.2015 г. | По настоящее время | Член Наблюдательного Совета | АО ЮниКредит Банк |
| 23.02.2015 г. | По настоящее время | Член Консультативного Совета | ЮниКредит Компания по финансовой реструктуризации в странах ЦВЕ ГмбХ, Австрия |
| 16.04.2015 г. | По настоящее время | Член Наблюдательного Совета | ЮниКредит Тириак Банк С.А., Румыния |
| 24.04.2015 г. | По настоящее время | Член Наблюдательного Совета | ПАО «Укрсоцбанк», Украина |
| 16.02.2015 г. | По настоящее время | Зам. Председателя Правления; Глава банковского бизнеса ЮниКредит в странах ЦВЕ | ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия |

| | | | |
|---------------|--------------------|---|---|
| 13.03.2014 г. | 16.02.2015 г. | Член Совета Директоров | Япи Креди Банк Мальта ЛТД |
| 17.03.2011 г. | 16.02.2015 г. | Заместитель Председателя Совета Директоров | Япи Креди Факторинг АС |
| 17.03.2011 г. | 12.02.2015 г. | Заместитель Председателя Совета Директоров | Япи Креди Культур-санат яинчилик Тикарет Ве Санайи АС |
| 17.03.2011 г. | 16.02.2015 г. | Заместитель Председателя Совета Директоров | Япи Креди Ятирим Менкул Дегерлер АС |
| 17.03.2011 г. | 04.12.2014 г. | Заместитель Председателя Совета Директоров | Япи Креди Портфей Йонетими АС |
| 21.03.2011 г. | 16.02.2015 г. | Член Совета Директоров | Япи Креди Корай Гайрименкул Ятирим Ортаклиги АС |
| 22.03.2011 г. | 16.02.2016 г. | Заместитель Председателя Совета Директоров | Япи Креди Финансал Киралама АО (Япи Креди Лизинг) |
| 22.03.2011 г. | 12.07.2013 г. | Заместитель Председателя Совета Директоров | Япи Креди Сигорта АС |
| 31.08.2011 г. | 16.02.2015 г. | Заместитель Председателя Совета Директоров | Япи Креди Банк, Нидерланды |
| 31.08.2011 г. | 16.02.2015 г. | Заместитель Председателя Совета Директоров | Япи Креди Холдинг БВ |
| 23.06.2011 г. | 16.02.2015 г. | Заместитель Председателя Совета Директоров | Япи Креди Банк, Москва |
| 22.03.2011 г. | 16.02.2015 г. | Зам. Председателя Правления Совета Директоров | Алльянц Ясам ве Эмеклилик А.С., Турция |
| 17.03.2011 г. | 31.05.2013 г. | Зам. Председателя Правления Совета Директоров | Тасфие Халинде ЮниКредит Менкул Дегерлер А.С., Турция |
| 14.03.2011 г. | 16.02.2015 г. | Зам. Председателя Правления Совета Директоров | Закрытое акционерное общество «Япи Креди Банк», Азербайджан |
| 15.05.2009 г. | По настоящее время | Член Совета Директоров; с 16.02.2015 – Зам.Председателя | Япи ве Креди Банкаси АС, Турция |
| 03.11.2009 г. | По настоящее время | Член Совета Директоров; с 16.02.2015 – | Коч Финансал Хицметлер АС, Турция |

| | | | |
|--|--|------------------|--|
| | | Зам.Председателя | |
|--|--|------------------|--|

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

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

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

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

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

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

Указанных должностей не занимал.

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

Участие в работе комитетов Наблюдательного Совета не принимает.

2.

| | |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Миннити Энрико |
| Год рождения: | 1970 |
| Сведения об образовании: | Наименование учебного заведения: Университет г. Палермо, Италия Дата окончания: 1996 г. Квалификация: Диплом по специальности «Экономика и бизнес администрирование». Наименование учебного заведения: Бизнес-школа INSEAD, Фонтенбло (Франция) Дата окончания: 2014 г. |

| | |
|--|--|
| | Квалификация: сокращенный курс для управленческого персонала |
|--|--|

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 11.11.2015 | по настоящее время | Член Наблюдательного Совета | АО ЮниКредит Банк |
| 03.11.2015 | по настоящее время | Член Наблюдательного Совета | ЮниКредит Банк Чешская Республика и Словакия |
| 20.10.2015 | по настоящее время | Член Наблюдательного Совета, Член Аудиторского комитета | ЮниКредит Банк Венгрия Црт |
| 15.04.2015 | по настоящее время | Руководитель Дивизиона корпоративного и инвестиционного бизнеса в странах ЦВЕ | ЮниКредит Банк Австрия АГ |
| 29.09.2011 | 15.08.2012 | Член Наблюдательного Совета | ЗАО ЮниКредит Секьюритис |
| 29.09.2011 | 10.08.2012 | Член Наблюдательного Совета | ООО «Ал Лайн» |
| 08.2010 | 03.2015 | Руководитель Финансового блока в странах ЦВЕ | ЮниКредит Банк Австрия АГ |

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

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

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

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

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

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

Указанных должностей не занимал.

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

Участие в работе комитетов Наблюдательного Совета не принимает.

3.

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

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 27.04.2012 г. | по настоящее время | Член Наблюдательного Совета * | АО ЮниКредит Банк |
| 04.2012 г. | по настоящее время | Член Аудиторского комитета | Булбанк, Болгария |
| 04.2010 г. | 05.2012 г. | Член Совета Директоров | ЮниКредит Аудит СПА |
| 04.2008 г. | по настоящее время | Председатель Аудиторского комитета | ЮниКредит Банк Сербия |
| 05.2000 г. | по настоящее время | Председатель Совета Директоров | Итас Вита с.п.а Страховая компания |
| 04.1995 г. | 05.2015 г. | Член Совета Директоров | Итас Мутуа страховая компания |

| | | | |
|------------|--------------------|---------|--------------------------------------|
| 04.1994 г. | по настоящее время | Партнер | Радиче & Черета Юридическая фирма |
|------------|--------------------|---------|--------------------------------------|

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

* является независимым членом Наблюдательного Совета

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

Председатель Аудиторского комитета

4.

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

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 31.10.2014 г. | по настоящее время | Член управляющего комитета | Фонд Андромеда (Fondo Andromeda) |
| 11.08.2014 г. | по настоящее время | Член Наблюдательного Совета | АО ЮниКредит Банк |
| 31.03.2014 г. | по настоящее время | Член управляющего комитета | Компания по управлению активами ИДеА Фимит (IDeA Fimit SGR), Фонд Сигма Иммобиляре (Fondo Sigma Immobiliare) |
| 03.07.2014 г. | 29.06.2015 г. | Член Совета Директоров | Салоне №1 СпА, ЮниКредит Группа |
| 11.03.2014 г. | по настоящее время | Член Совета Директоров | Субито Каза СпА, ЮниКредит Группа |
| 20.01.2014 г. | 16.05.2014 г. | Член Совета Директоров | i-Faber, ЮниКредит Группа |
| 20.09.2011 г. | 20.01.2014 г. | Член Совета Директоров, Главный исполнительный директор, Генеральный управляющий | i-Faber, ЮниКредит Группа |
| 02.02.2011 г. | 27.03.2011 г. | Член Совета Директоров, Главный исполнительный директор | Джойнет срл, ЮниКредит (JOINET SRL) |
| 28.02.2011 | 30.06.2013 г. | Председатель Совета Директоров | Джойнет срл, ЮниКредит (JOINET SRL) |
| 01.02.2011 г. | 19.09.2011 г. | Генеральный управляющий | i-Faber, ЮниКредит Группа |

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

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

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

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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 занимала.

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

Участие в работе комитетов Наблюдательного Совета не принимает.

5.

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Сконьямильо Джузеппе |
| Год рождения: | 1963 |
| Сведения об образовании: | Наименование учебного заведения: Неаполитанский Университет им. Фридриха II (Италия) Дата окончания: 1987 г. Квалификация: юрист. Наименование учебного заведения: Общество международных организаций Италии при Дипломатической академии Дата окончания: 1988 г. Квалификация: курсы повышения квалификации в области дипломатии |

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

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

| | | | |
|---------------|--------------------|---|-------------------------------|
| 28.04.2016 г. | по настоящее время | Член Наблюдательного Совета | АО ЮниКредит Банк |
| 2012 г. | по настоящее время | Председатель | Издательский дом Europeye Srl |
| 2003 г. | по настоящее время | Исполнительный Вице-Президент по институциональным вопросам | ЮниКредит С.п.А. (Италия) |

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

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

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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 занимала.

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

Участие в работе комитетов Наблюдательного Совета не принимает.

6.

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

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 22.04.2010 г. | по настоящее время | Член Наблюдательного Совета | Почта Австрии АГ |
| 19.03.2010 г. | по настоящее время | Член Наблюдательного Совета | Остеррайхише Лотериен ГмбХ |
| 15.12.2009 г. | по настоящее время | Председатель Наблюдательного Совета | Остеррайхише Контролбанк АГ |
| 18.11.2009 г. | по настоящее время | Член Наблюдательного Совета | ЮниКредит Банк Венгрия Црт |
| 01.10.2009 г. | по настоящее время | Председатель Наблюдательного Совета | ЮниКредит Банк Австрия АГ |
| 28.03.2009 г. | 27.08.2014 г. | Председатель Наблюдательного Совета | В&С Индустрхолдинг ГмбХ |
| 27.05.2008 г. | по настоящее время | Член Генерального Совета | Австрийский Национальный банк |
| 12.12.2008 г. | по настоящее время | Зам.Председателя Наблюдательного Совета | Баушпаркассе Вюстенрот АГ |
| 21.03.2008 г. | 30.04.2013 г. | Председатель Наблюдательного Совета | АО «АТФ Банк» Казахстан |
| 17.04.2007 г. | по настоящее время | Председатель Наблюдательного Совета | Загребачка Банка ДД |
| 02.03.2007 г. | по настоящее время | Председатель Наблюдательного Совета | ЮниКредит Банк Сербия АО |
| 22.02.2007 г. | по настоящее время | Председатель Наблюдательного Совета | АО ЮниКредит Банк |
| 19.04.2006 г. | 29.04.2014 г. | Председатель Наблюдательного Совета | ОРАГ Осстеррайхише Реалитетен АГ |
| 24.06.1999 г. | по настоящее время | Член Наблюдательного Совета | Остеррайхише Феркерсбюро АГ |
| 03.07.1998 г. | по настоящее время | Член Наблюдательного Совета | БВА Бетайлигунгс- унд Фервальтунгс АГ |
| 28.11.1997 г. | 09.03.2015 г. | Зам. Председателя Наблюдательного Совета | Дунай Химия АГ |

| | | |
|--|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
|--|---|---|

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

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

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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 об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов наблюдательного совета с указанием названия комитета (комитетов):

Член Аудиторского комитета.

7.

| | |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Чортан Лиляна |
| Год рождения: | 1971 |
| Сведения об образовании: | Наименование учебного заведения: Университет Загреба (Хорватия) Дата окончания: 1995 г. Специальность: «финансы предприятий». |

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

| Дата вступления в (назначения) | Дата завершения работы в | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|--------------------------------|--------------------------|------------------------|---|
|--------------------------------|--------------------------|------------------------|---|

| на) должность | должности | | |
|---------------|--------------------|---|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 28.04.2016 г. | по настоящее время | Член Наблюдательного Совета | АО ЮниКредит Банк |
| 2016 г. | по настоящее время | Руководитель Департамента по кредитным операциям | ЮниКредит С.п.А. (Италия) |
| 2014 г. | 2015 г. | Директор по вопросам финансовых институтов, банков и суверенных заемщиков, Соруководитель Департамента по кредитным операциям | ЮниКредит С.п.А. (Италия) |
| 2009 г. | 2014 г. | Руководитель Управления по стратегическому маркетингу, бизнес-развитию и коммерческому планированию (блок корпоративного, инвестиционного и частного банковского бизнеса в странах ЦВЕ) | ЮниКредит Банк Австрия АГ |

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

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

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

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

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

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

Указанных должностей не занимала.

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

Участие в работе комитетов Наблюдательного Совета не принимает.

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

Радиче Марко

Правление

1.

| Персональный состав | Правления |
|----------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Алексеев Михаил Юрьевич |
| Год рождения: | 1964 |
| 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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 05.09.2013 г. | по настоящее время | Председатель Совета Директоров | АО «РН Банк» |
| 24.06.2013 г. | по настоящее время | Член Совета Директоров | ПАО «Аэрофлот» |
| 17.06.2013 г. | 02.04.2014 | Член Совета Директоров | ОАО «Ростелеком» |
| 15.04.2013 г. | по настоящее время | Председатель Совета Директоров | BARN B.V., Нидерланды |
| 16.09.2011 г. | 19.06.2012 | Член Совета Директоров | ОАО Московская Биржа |

| | | | |
|---------------|--------------------|-------------------------------------|---|
| 29.06.2011 г. | 27.06.2012 | Член Совета Директоров | ЗАО «Фондовая Биржа ММВБ» |
| 28.06.2011 г. | по настоящее время | Член Совета Директоров | ПАО «Трубная металлургическая компания» |
| 10.03.2011 г. | по настоящее время | Председатель Наблюдательного Совета | ООО «ЮниКредит Лизинг» |
| 15.04.2010 г. | 27.10.2012 г. | Председатель Комитета | Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ) |
| 11.11.2009 г. | по настоящее время | Член Правления | Российский союз промышленников и предпринимателей |
| 20.05.2009 г. | по настоящее время | Член Совета Ассоциации | Ассоциация Региональных Банков России (Ассоциация «Россия») |
| 2009 г. | 2012 г. | Член Совета директоров | ОАО «Объединенная Зерновая Компания» |
| 02.03.2009 г. | 21.02.2014 г. | Член Совета Директоров | ЗАО «Локат Лизинг Руссия» |
| 2008 г. | 28.09.2012 г. | Член Совета Директоров | ЗАО «ЮниКредит Секьюритиз» |
| 23.07.2008 г. | по настоящее время | Председатель Правления | АО ЮниКредит Банк |

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

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

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности

(наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

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

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

Указанных должностей не занимал.

2.

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Главчовски Ивайло Русинов |
| Год рождения: | 1969 |
| Сведения об образовании: | Наименование учебного заведения: Технический Университет – София Дата окончания: 1995 г. Факультет «Автоматика», магистр естественных наук Специализация: Информационно-измерительная техника |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 12.01.2015 | по настоящее время | Член Правления, Старший Вице-президент | АО ЮниКредит Банк |
| 29.09.2014 | 12.01.2015 | Старший Вице-президент | АО ЮниКредит Банк |
| 03.12.2013 | 28.09.2014 | Член Совета Директоров | УниКредит Булбанк АД |
| 01.05.2011 | 28.09.2014 | Член Правления, Руководитель блока операционной деятельности | УниКредит Булбанк АД |
| 01.12.2008 | 30.04.2011 | Директор Департамента информационных технологий Блока операционной деятельности | УниКредит Булбанк АД |

| | | |
|--|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по | 0 | шт. |

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

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

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

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

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

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

Указанных должностей не занимал.

3.

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

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|-----------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 10.07.2015 г. | по настоящее время | Член Наблюдательного Совета | ООО «ЮниКредит Лизинг» |

| | | | |
|---------------|--------------------|---|-------------------------|
| 01.06.2015 г. | по настоящее время | Член Правления, Старший Вице-Президент | АО ЮниКредит Банк |
| 10.11.2014 г. | 31.05.2015 г. | Старший Вице-Президент | АО ЮниКредит Банк |
| 01.01.2013 г. | 06.11.2014 г. | Управляющий Директор, Член Совета Директоров | ЮниКредит Банк Ирландия |
| 01.11.2009 г. | 31.12.2012 г. | Руководитель Управления планирования и контроля | HVB ЮниКредит Банк АГ |

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

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

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

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

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

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

Указанных должностей не занимал.

4.

| Персональный состав | Правления |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Жуков-Емельянов Кирилл Олегович |
| Год рождения: | 1970 |
| Сведения об образовании: | Наименование учебного заведения: Московский |

| | |
|--|---|
| | государственный институт международных отношений МИД РФ Дата окончания: 1993 г. Квалификация: Специальность «Международные экономические отношения» |
|--|---|

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.11.2014 г. | по настоящее время | Член Правления, Старший Вице-Президент | АО ЮниКредит Банк |
| 04.12.2008 г. | 31.10.2014 г. | Член Правления | АО ЮниКредит Банк |
| 10.03.2011 г. | 11.04.2012 г. | Член Наблюдательного Совета | ООО «ЮниКредит Лизинг» |
| 02.03.2009 г. | 01.03.2013 г. | Член Совета Директоров | ЗАО «Локат Лизинг Россия» |

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

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

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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.

| Персональный состав | Правления |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Золотарева Светлана Сергеевна |
| Год рождения: | 1979 |
| Сведения об образовании: | Наименование учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова Дата окончания: 2000 г., Квалификация: бакалавр экономики; Наименование учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова Дата окончания: 2002 г. Квалификация: магистр экономики; Наименование учебного заведения: London Business School & Columbia Business School Дата окончания: 2013 г. Квалификация: Степень MBA |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.07.2016 г. | по настоящее время | Член Правления, Старший Вице-Президент | АО ЮниКредит Банк |
| 18.03.2009 | 30.06.2016 | директор Департамента корпоративных клиентов (Регионы) | АО ЮниКредит Банк |

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

| | | |
|---|--|--|
| результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | | |
|---|--|--|

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: | Камели Грациано |
| Год рождения: | 1967 |
| Сведения об образовании: | Наименование учебного заведения: Университет Триеста Дата окончания: 1992 г. Квалификация: доктор экономики и торговли |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 26.10.2015 г. | по настоящее время | Главный директор по операционным вопросам, Член Правления, Исполнительный Вице-президент | АО ЮниКредит Банк |
| 25.08.2015 | 25.10.2015 | Главный директор по операционным вопросам, Исполнительный Вице – Президент Правления. | АО ЮниКредит Банк |
| 08.2013 | 06.2015 | Председатель Правления | ПАО «Укрсоцбанк», Украина |

| | | | |
|---------|---------|--|------------------------------|
| | | | |
| 12.2010 | 08.2013 | Первый заместитель Председателя Правления | ПАО «Укрсоцбанк», Украина |

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

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

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

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

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

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

Указанных должностей не занимал.

7.

| | |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Матвеев Иван Дмитриевич |
| Год рождения: | 1979 |
| Сведения об образовании: | Государственный университет-Высшая школа экономики Дата окончания: 2000 г. Квалификация: бакалавр менеджмента; Государственный университет-Высшая школа экономики Дата окончания: 2002 г. Квалификация: магистр менеджмента; |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 14.10.2015 | по настоящее время | Член Правления, Старший Вице-Президент | АО ЮниКредит Банк |
| 23.09.2015 г. | 13.10.2015 | Член Правления | АО ЮниКредит Банк |
| 13.07.2015 г. | 22.09.2015 г. | Советник Правления Банка | АО ЮниКредит Банк |
| 01.02.2012 г. | 12.07.2015 г. | Директор Департамента розничных продаж | АО ЮниКредит Банк |
| 01.09.2011 г. | 31.01.2012 г. | Директор Организационного Департамента | АО ЮниКредит Банк |
| 11.01.2011 г. | 31.08.2011 г. | Начальник отдела управления проектами Организационного Департамента | АО ЮниКредит Банк |
| 25.12.2003 г. | 31.12.2010 г. | Заместитель начальника Департамента управления капиталом | ОАО РАО «ЕЭС России» |

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

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

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

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

государственной власти:

Факты привлечения к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Вознаграждения, компенсации льгот или расходов Наблюдательному Совету

Выплаты вознаграждений членам Наблюдательного Совета АО ЮниКредит Банка за девять месяцев 2016 года составили 1 111 705 руб. Выплаты были осуществлены в соответствии с Решением единственного акционера Банка от 28 апреля 2016 года № 41.

Вознаграждения, компенсации льгот или расходов членам Правления

| Отчетная дата | Вид вознаграждения | Размер вознаграждения, руб. |
|--|--|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 2015 год | Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода | 161 859 000 |
| | Долгосрочные вознаграждения подлежащие, подлежащие выплате после окончания отчетного периода | 149 294 000 |
| девять месяцев 2016 года (отчетный период) | Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода | 139 562 000 |
| | Долгосрочные вознаграждения подлежащие, подлежащие выплате после окончания отчетного периода | 106 732 000 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Сведения о существующих соглашениях относительно предстоящих выплат, показаны как долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате после окончания отчетного периода (года).

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

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

Система органов управления рисками и внутреннего контроля - совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Внутренний контроль в Банке осуществляется следующими органами, структурными подразделениями и сотрудниками, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями и настоящим Уставом: Общим Собранием Акционеров, Ревизором, Наблюдательным Советом, а также созданным при нем Аудиторским комитетом, Правлением, Председателем Правления, сотрудником, ответственным за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, процедур и программ их осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях (далее – **Ответственный сотрудник**) и возглавляемым им соответствующим подразделением (далее – **Подразделение, ответственное за ПОД/ФТ**), Департаментом внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля (подразделение комплаенс-контроля), подразделением информационно-технического обеспечения, Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - **Контролер**) и возглавляемым им соответствующим подразделением, блоком подразделений по контролю за рисками, руководителем филиала Банка и его заместителем, главным бухгалтером Банка и его заместителем, главным бухгалтером филиала Банка и его заместителем. Полномочия органов управления, структурных подразделений и уполномоченных сотрудников Банка по вопросам внутреннего контроля распределяются следующим образом:

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

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

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

Ревизор отвечает за:

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

Наблюдательный Совет осуществляет:

- а) утверждение внутренних документов, касающихся управления банковскими рисками, организации внутреннего контроля, предотвращения конфликта интересов, а также иных документов, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Общего

Собрания, Правления, Председателя Правления Банка;

б) принятие решений об одобрении крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

в) контроль за функционированием системы внутреннего контроля;

г) регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля;

д) взаимодействие с исполнительными органами Банка по вопросам организации внутреннего контроля и выработке мер по повышению его эффективности;

е) создание и обеспечение функционирования Аудиторского комитета;

ж) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, руководителями структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, независимыми аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку;

з) принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;

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

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

Аудиторский комитет – орган, созданный при Наблюдательном Совете Банка и состоящий из его членов. Комитет наделен Наблюдательным Советом обязанностями по обеспечению наличия и поддержанию эффективной и адекватной системы контроля в Банке. Комитет по аудиту осуществляет мониторинг процесса финансовой отчетности Банка и системы внутреннего контроля, осуществляет обзор и оценку результатов проверок Банка внешними и внутренними аудиторами.

Правление Банка осуществляет:

а) установление лиц, ответственных за выполнение решений Наблюдательного Совета;

б) реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

в) предоставление на утверждение Наблюдательным Советом Положения о Департаменте внутреннего аудита и других подразделений, входящих в систему внутреннего контроля Банка;

г) осуществление контроля за мерами по устранению выявленных Департаментом внутреннего аудита нарушений;

д) проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля; оценку соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

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 своевременного оценивать риски банковской деятельности, ранее не подпадавшие под контроль.

Председатель Правления Банка осуществляет:

а) делегирование полномочий по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и осуществление контроля за их исполнением;

б) распределение обязанностей между структурными подразделениями и сотрудниками, отвечающими за выполнение соответствующих функций внутреннего контроля;

в) обеспечение участия во внутреннем контроле сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

г) принятие в рамках внутреннего контроля мер по противодействию совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации;

д) отвечает за организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

е) назначает Ответственного сотрудника, который независимо в своей деятельности от

других структурных подразделений Банка, подотчетно Председателю Правления и соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Ответственный сотрудник вправе:

а) получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, бухгалтерские и денежно-расчетные документы;

б) снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

в) входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

г) выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством РФ, указания, касающиеся проведения операций (до решения Председателя Правления или лица, им уполномоченного), в том числе предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);

д) осуществлять иные права в соответствии с внутренними документами Банка.

Подразделение, ответственное за ПОД/ФТ, работает под общим руководством Ответственного сотрудника, сотрудники Подразделения обладают правами Ответственного сотрудника, изложенными в подпунктах а)-в).

Подразделение информационно-технического обеспечения участвует в осуществлении следующих функций:

а) контроль за использованием автоматизированных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

б) тестирование надежности и своевременности сбора и предоставления информации;

в) контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы;

г) контроль за организацией резервирования данных и процедур восстановления автоматизированных информационных систем, за осуществлением поддержки во время использования автоматизированных информационных систем;

д) контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации.

В целях мониторинга комплаенс-риска, определяемого как сочетание правового, регуляторного и репутационного рисков, мониторинга эффективности управления комплаенс-риском в Банке, а также осуществления иных функций, связанных с управлением комплаенс-риском, в Банке создана **Служба внутреннего контроля**. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Правлением Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и подотчетен Председателю Правления и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России. Штатная численность и структура Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка. Функции Службы внутреннего контроля исполняются сотрудниками структурных подразделений Банка, при этом Руководитель Службы внутреннего контроля осуществляет общую координацию деятельности структурных подразделений Банка, входящих в Службу внутреннего контроля, и служащих Службы внутреннего контроля. Распределение функций внутреннего контроля между соответствующими структурными подразделениями Банка, входящими в Службу внутреннего контроля, закреплено в Положении о Службе внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

а) выявление комплаенс-риска, риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, риска потери деловой репутации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – комплаенс-риск);

б) учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- в) мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;
- г) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению комплаенс-риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и/или Правлению Банка;
- д) координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска в Банке;
- е) мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;
- ж) участие в разработке внутренних документов по управлению комплаенс-риском;
- з) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-риском;
- и) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- к) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- л) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- м) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- н) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- о) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

В целях контроля за соответствием деятельности на рынке ценных бумаг законодательству о рынке ценных бумаг в Банке создается подразделение под руководством Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг. Подразделение под руководством Контролера действует на основании настоящего Устава и Положения о соответствующем подразделении, утвержденного Наблюдательным Советом. Контролер назначается Правлением Банка.

Подразделение под руководством Контролера обеспечивает выполнение следующих задач:

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

Контролер:

- а) информирует Председателя Правления о выявленных нарушениях и мерах, принятых по их устранению;
 - б) ежеквартально предоставляет отчет о своей деятельности Наблюдательному Совету;
 - в) предоставляет консультации по запросам сотрудников Банка относительно соответствия проведенных операций действующему законодательству о рынке ценных бумаг;
 - г) осуществляет иные задачи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- Права и обязанности Контролера и сотрудников возглавляемого им подразделения определяются Положением об этом подразделении и действующим законодательством.

Блок подразделений по контролю за рисками осуществляет деятельность по оценке состояния контрагентов, кредитного портфеля Банка и контролю за кредитными корпоративными

и розничными рисками, рыночными, банковскими, страновыми и операционными рисками Банка, а также деятельность по внедрению требований Базельского Комитета и контроль за их соблюдением.

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

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

Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка осуществляет:

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

Руководитель филиала (заместитель руководителя филиала) Банка осуществляет:

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

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

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

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

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

В целях мониторинга за функционированием системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создан **Департамент внутреннего аудита**. Департамент внутреннего аудита действует на основании Устава Банка, Положения о Департаменте внутреннего аудита, согласованного с Аудиторским комитетом и утвержденного Наблюдательным Советом. Департамент внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного Совета и отчетывается перед Наблюдательным Советом, включая Аудиторский комитет. Наблюдательный Совет осуществляет проверку деятельности Департамента внутреннего аудита. Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается Наблюдательным Советом по представлению Аудиторского комитета и освобождается от должности Наблюдательным Советом. Руководитель Департамента внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка. На руководителя Департамента внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности,

не связанные с осуществлением внутреннего аудита. Руководитель Департамента внутреннего аудита соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России.

Сотрудники Департамента внутреннего аудита назначаются Председателем Правления по представлению руководителя Департамента. В состав Департамента внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита. Штатная численность Департамента определяется Правлением по согласованию с Наблюдательным Советом и Аудиторским комитетом.

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

В настоящее время руководство Департаментом внутреннего аудита осуществляет Узунов Иво Цонков.

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

Департамент внутреннего аудита осуществляет:

- а) проверку и оценку эффективности действующей в Банке системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- б) проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- в) проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- г) проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- д) проверку применяемых способов сохранности имущества Банка;
- е) оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- ж) проверку выполнения процессов и процедур внутреннего контроля;
- з) проверку деятельности Службы внутреннего контроля и блока подразделений по контролю за рисками;
- и) иные вопросы, предусмотренные Положением о Департаменте внутреннего аудита.

Департамент внутреннего аудита вправе:

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

Руководство Банка обеспечивает решение поставленных перед Департаментом задач без

вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников Банка, не являющихся сотрудниками Департамента. ДВА осуществляет независимую оценку системы внутреннего контроля и оказывает содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

В соответствии с порядком, установленным внутренними нормативными документами, Директор Департамента обеспечивает своевременное информирование Наблюдательного совета, Аудиторского комитета, Правления Банка, Председателя Правления и руководства структурных подразделений Банка, в которых проводилась проверка о выявленных при проведении проверок нарушениях, недостатках. Департамент предоставляет информацию о принятых мерах по выполнению данных рекомендаций и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету и Правлению Банка не реже одного раза в полгода.

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

В рамках взаимодействия с внешним аудитором кредитной организации – эмитента Департамент внутреннего аудита:

- устанавливает на постоянной основе рабочие взаимоотношения и информационный обмен с внешним аудитором Банка;
- осуществляет разработку плана мероприятий по результатам рассмотрения отчетов, заключения и рекомендаций внешнего аудитора, и контроль за выполнением плана мероприятий в установленные сроки.

Сведения о политике кредитной организации-эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа кредитной организации-эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации

Организация контроля эффективности управления рисками является элементом системы внутреннего контроля Банка. Контроль функционирования системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе.

Для оценки функционирования системы управления и контроля рисков проводится анализ достигнутого уровня управления рисками Банка, международного опыта и опыта российских кредитных организаций в области управления рисками, изменений, происходящих на финансовых рынках, других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности Банка.

На регулярной основе осуществляется сопоставление прогнозных оценок рисков с размерами понесенных убытков, имевших место за соответствующий период, анализируются причины полученных расхождений. Результаты анализа докладываются профильным комитетам и, в случае необходимости, вносятся изменения в применяемые методики и модели.

Осуществляется оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тест). Указанные процедуры носят комплексный характер, охватывая основные виды банковских рисков, характерных для Банка.

В целях предотвращения неправомерного использования служебной (инсайдерской) информации Банком разработан Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 20.12.2013 г.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещены полные тексты указанных документов в действующей редакции:

<https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html>

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

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Ревизор

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

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 30.06.2010 г. | по настоящее время | Ревизор | АО ЮниКредит Банк |
| 2010 г. | по настоящее время | Начальник Управления бухгалтерского учета | ЮниКредит Банк Австрия АГ |
| 01.2008 г. | 03.2010 г. | Финансовый директор | Публичное акционерное общество «Укрсоцбанк» |

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной

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

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

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

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

Указанных должностей не занимал.

Директор Департамента внутреннего аудита

| | |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество | Узунов Иво Цонков |
| Год рождения: | 1975 |
| Сведения об образовании: | Университет национального и мирового хозяйства, г. София, Болгария (University of National and World Economy at Sofia); 1993- 1998 г. Квалификация: степень магистра по специализации «Бухгалтерский учет и контроль». |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 09.2009 г. | по настоящее время | Директор Департамента внутреннего аудита | АО ЮниКредит Банк |
| 05.2010 г. | 09.2012 г. | Главный менеджер-Управление кредитных и рыночных рисков, менеджер-Отдел качества аудита | УниКредит Булбанк АД |
| 12.2008 г. | 05.2010 г. | Менеджер-Отдел качества аудита/Департамент внутреннего аудита | УниКредит Булбанк АД |
| 07.2007 г. | 12.2008 г. | Главный аудитор-Головной офис | УниКредит Булбанк АД |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

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

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

Указанных должностей не занимал.

Председатель Аудиторского комитета

| | |
|------------------------|---------------------|
| Фамилия, имя, отчество | Радиче Марко |
|------------------------|---------------------|

Подробная информация содержится в пункте 5.2. настоящего Отчета.

Руководитель службы внутреннего контроля

| | |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество | Мнацаканова Инесса Эдуардовна |
| Год рождения: | 1965 |
| Сведения об образовании: | Московский финансовый институт, год окончания – 1987 г.; Специальность – международные экономические отношения; Квалификация – экономист. Государственная финансовая академия, год окончания – 1991 г.; Кандидат экономических наук |

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

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 04.02.2015 | по настоящее время | Начальник Управления комплаенса, Руководитель службы внутреннего контроля | АО ЮниКредит Банк |
| 27.10.2014 | 03.02.2015 | Начальник Управления комплаенса | АО ЮниКредит Банк |
| 06.10.2014 | 26.10.2014 | Советник Правления | АО ЮниКредит Банк |
| 03.10.2012 | 14.03.2014 | Главный финансовый директор | ООО «Русский водочный холдинг» |
| 09.11.2009 | 29.09.2012 | Директор по контролю и развитию бизнес-процессов | ЗАО «Группа компаний «Русский алкоголь» |

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

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

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

Указанных должностей не занимала.

Член Правления, Старший Вице-Президент, Руководитель блока управления рисками

| | |
|------------------------|-------------------------------|
| Фамилия, имя, отчество | Золотарева Светлана Сергеевна |
|------------------------|-------------------------------|

Подробная информация содержится в пункте 5.2. настоящего Отчета.

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

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.

Выплаты вознаграждений членам Аудиторского комитета АО ЮниКредит Банка за девять месяцев 2016 года составили 926 421 руб. Выплаты были осуществлены в соответствии с Решением единственного акционера Банка от 28 апреля 2016 года № 41.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

| Наименование показателя | Отчетный период | |
|---|-----------------|---------------|
| | 01.01.2016 | 01.10.2016 |
| 1 | 2 | 3 |
| Средняя численность работников, чел. | 3634,3 | 3759 |
| Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, % | 83 | 85,9 |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб. | 6 729 462 000 | 5 326 230 000 |
| Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб. | 420 248 000 | 37 781 000 |

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной

организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

В отчетном квартале существенного изменения численности не произошло.

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

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

Сотрудниками (работниками) Банка сформирован профсоюзный орган. Профсоюзная организация образовалась в 1990 г. и занимается регулированием вопросов социальной и трудовой деятельности коллектива Банка.

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

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

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

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

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

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список, и даты составления такого списка:

Информация не приводится, поскольку номинальные держатели акций кредитной организации – эмитента отсутствуют.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

| | |
|--------------------------------|---|
| Обыкновенные акции | 2 404 181 (два миллиона четыреста четыре тысячи сто восемьдесят одна) штука |
| Привилегированные акции | 0 (ноль) штук |

Информация о количестве акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций.

Акции кредитной организации-эмитента, принадлежащие подконтрольным организациям, отсутствуют.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

| | | |
|--|---------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия | |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЮниКредит Банк Австрия АГ, Австрия | |
| Место нахождения: | Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8 | |
| ИНН (если применимо): | не присвоен (нерезидент) | |
| ОГРН (если применимо): | не присвоен (нерезидент) | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 100,0% | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 100,0% | |

Информация о номинальных держателях

В реестре акционеров кредитной организации - эмитента номинальные держатели отсутствуют.

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

| | | |
|--|--|--|
| Полное фирменное наименование | ЮниКредит С.п.А. | |
| Сокращенное фирменное наименование | ЮниКредит | |
| ИНН (если применимо): | 9909000251 | |
| ОГРН (если применимо): | не присвоен (нерезидент) | |
| Место нахождения | Италия, 00186, Рим, Виа А. Спекки, 16 | |
| Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций | 99,996% | |
| В том числе: доля обыкновенных акций | 99,996% | |
| Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента | 0% | |
| В том числе: доля обыкновенных акций | 0% | |
| Вид контроля, под которым находится акционер кредитной организации - эмитента по отношению к лицу, контролирующему акционера кредитной организации - эмитента: | прямой контроль | |
| Основание, в силу которого лицо, контролирующее акционера кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль | участие в акционере кредитной организации - эмитента | |
| Признак осуществления лицом, контролирующим акционера кредитной организации - эмитента, такого контроля: | право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления акционера кредитной | |

| | |
|--|------------------------|
| | организации - эмитента |
|--|------------------------|

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

| | |
|---|-------------|
| Доля уставного капитала кредитной организации-эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности | отсутствует |
| Полное фирменное наименование | - |
| Место нахождения | - |
| Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации-эмитента | - |
| Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении кредитной организацией - эмитентом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции") | - |

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

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

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

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации-эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений)

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента устанавливаются статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Приказом ЦБ РФ от 23.04.1997 N 02-195 «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

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

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

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

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

Иные ограничения

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Банк России устанавливает предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее в настоящей главе - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом, либо группой лиц более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление более 10 процентов акций (долей) кредитной организации в результате совершения одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой лиц, а также установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, требует получения предварительного согласия или последующего согласия Банка России в порядке, определяемом нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации.

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

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания

отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

| № пп | Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество | Сокращенное наименование акционера (участника) | место нахождения | ОГРН (если применимо) или ФИО | ИНН (если применимо) | Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента | Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента |
|---|---|--|---------------------------------------|-------------------------------|----------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента не составлялся ввиду того, что все голосующие акции принадлежат одному акционеру (ст. 47 закона 208-ФЗ «Об акционерных обществах») | | | | | | | |
| 1 | ЮниКредит Банк Австрия АГ | ЮниКредит Банк Австрия АГ | Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8 | нерезидент | нерезидент | 100 % | 100 % |

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

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Такие сделки в отчетном квартале отсутствуют.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на « 01 » октября 2016 года:

| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, руб. |
|------|--|---------------------------|
| | | 01.10.2016 |
| 1 | 2 | 4 |
| 1 | Депозиты в Банке России | 5 000 000 000 |
| 2 | в том числе просроченные | - |
| 3 | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям | 92 182 847 000 |
| 4 | в том числе просроченные | - |
| 5 | Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам | 148 283 531 000 |

| | | |
|----|---|-------------------|
| 6 | в том числе просроченные | |
| 7 | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям | 6 415 000 |
| 8 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 11 368 458 000 |
| 9 | в том числе просроченные | - |
| 10 | Вложения в долговые обязательства | 94 535 644 000 |
| 11 | в том числе просроченные | - |
| 12 | Расчеты по налогам и сборам | 926 469 000 |
| 13 | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 4 118 000 |
| 14 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 3 498 957 000 |
| 15 | Расчеты по доверительному управлению | - |
| 16 | Прочая дебиторская задолженность | 846 939 951 000 |
| 17 | в том числе просроченная | 53 124 501 000 |
| 18 | Итого | 1 202 746 390 000 |
| 19 | в том числе просроченная | 53 124 501 000 |

В состав Прочей дебиторской задолженности были включены следующие балансовые счета:

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

физическим лицам; 456А Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам; 457А Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам; 458А Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам; 459А Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам; 460А Средства, предоставленные Минфину России; 461А Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 462А Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации; 463А Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; 464А Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности; 465А Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; 466А Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности; 467А Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 468А Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 469А Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности; 470А Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям; 471А Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям; 472А Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям; 473А Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам; 474А Расчеты по отдельным операциям (за исключение счетов 47402 и 47404); 477А Операции финансовой аренды (лизинга); 478А Вложения в приобретенные права требования; 479А Активы, переданные в доверительное управление; 512А Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими; 513А Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими; 514А Векселя кредитных организаций и авалированные ими; 515А Прочие векселя; 516А Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими; 517А Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими; 518А Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими; 519А Прочие векселя нерезидентов; 525А Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами; 602А Прочее участие; 603А Расчеты с дебиторами и кредиторами;

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

Отчетная дата: 01.10.2016

1.

| | | |
|---|---------------------------------------|------|
| Полное фирменное наименование: | ЮниКредит Банк Австрия АГ | |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЮниКредит Банк Австрия АГ | |
| Место нахождения: | Австрия, Вена, 1010, Шоттенгассе, 6-8 | |
| ИНН | не присвоен (нерезидент) | |
| ОГРН | не присвоен (нерезидент) | |
| сумма задолженности | 146 771 729 604 | руб. |
| размер и условия просроченной задолженности | - | |

Данный кредитор ЮниКредит Банк Австрия АГ является аффилированным лицом кредитной организации эмитента: АО ЮниКредит Банк

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

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

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

В отчете за третий квартал 2016 года не представляется

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа | Номер приложения к ежеквартальному отчету |
|------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | - | - |

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

В отчете за третий квартал 2016 года не представляется

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа | Номер приложения к ежеквартальному отчету |
|------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | - | - |

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

-

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа | Номер приложения к ежеквартальному отчету |
|------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 2 | Отчетность по форме 0409101 (оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за сентябрь 2016 года) | Приложение № 1 |
| 3 | Отчетность по форме 0409102 (отчет о финансовых результатах кредитной организации за девять месяцев 2016 года) | Приложение № 2 |

б) Бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

В отчете за третий квартал 2016 года не представляется

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа | Номер приложения к ежеквартальному отчету |
|------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | - | - |

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

-

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

В отчете за третий квартал 2016 года не представляется

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа | Номер приложения к ежеквартальному отчету |
|------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | - | - |

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

-

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

| № пп | Наименование формы отчетности, иного документа | Номер приложения к ежеквартальному отчету |
|------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | Неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30.09.2016 г. | Приложение № 3 |

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика на 2016 год приводится в качестве приложения к ежеквартальному отчету эмитента за 1-й квартал 2016 года (Приложение № 5). Во втором-третьем кварталах 2016 года изменения в учетную политику не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация эмитент не осуществляет продажу товаров или услуг за пределами Российской Федерации.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Существенных изменений в составе недвижимого имущества, стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Банка, в отчетном квартале не было.

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

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Судебные процессы, в которых участвовала кредитная организация – эмитент (при условии, что такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента), в течение 3 квартала 2016 г. отсутствуют.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

| | | |
|---|----------------|------|
| Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала: | 40 438 324 420 | руб. |
|---|----------------|------|

| Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента | Общая номинальная стоимость, руб. | Доля акций в уставном капитале, % |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Обыкновенные акции | 40 438 324 420 | 100 |
| Привилегированные акции | - | - |

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

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

За последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала изменений размера уставного капитала не было.

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Высшим органом управления АО ЮниКредит Банк является Общее Собрание Акционеров. Общее Собрание Акционеров может быть очередным и внеочередным.

В случае если, все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются в письменной форме. При этом положения настоящего раздела, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего Собрания Акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего Собрания Акционеров.

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

Председатель Наблюдательного Совета созывает Общее Собрание Акционеров путем письменного уведомления по почте, по факсу, либо электронной почтой с последующим

подтверждением в письменной форме по меньшей мере за три недели до созыва, если иное не установлено законом.

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

К уведомлению о созыве годового Общего Собрания должны быть приложены копия годовой бухгалтерской отчетности, в том числе заключение Аудитора, заключение Ревизора по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в Наблюдательный Совет, проекты решений Общего Собрания Акционеров; а также, в случае если соответствующие вопросы содержатся в повестке дня Общего Собрания, сведения о кандидате на должность Ревизора, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка.

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

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

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

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

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

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

порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наблюдательный Совет может отказать в созыве собрания только по основаниям, предусмотренным законом.

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

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

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

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого

кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

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

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

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

Решение 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.

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

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

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

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

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

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

Информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания

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

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

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

Решения, принятые Общим Собранием Акционеров, и итоги голосования незамедлительно доводятся до сведения Акционеров Председателем Наблюдательного Совета. Протоколы всех Общих Собраний Акционеров оформляются в течение 3 дней с даты проведения Общего Собрания, если более ранний срок не предусмотрен действующим законодательством, и принятые на них решения становятся немедленно обязательными к исполнению.

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

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

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

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

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

| | |
|--|--|
| 1. | |
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью «ЮниКредит Лизинг» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО «ЮниКредит Лизинг» |
| ИНН | 7710446378 |
| ОГРН | 1027710027729 |
| Место нахождения | 125009, г. Москва, Большая Дмитровка, д. 5/6, стр. 2 |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации: | 100 % |

| | |
|--|--------------|
| Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту: | Не применимо |
| Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 |
| Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации: | 0 |

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

Такие сделки в отчетном периоде отсутствуют.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

1. Рейтинговое агентство Fitch Ratings Limited.

| | |
|---|---------------------------------|
| объект присвоения кредитного рейтинга: | Кредитная организация – эмитент |
| значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: | 01.10.2016 |

| Рейтинговое агентство | Шкала | Дата (последнего пересмотра) | Рейтинг | Прогноз |
|-----------------------|---|------------------------------|---------|------------|
| Fitch Ratings Ltd. | Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный) | 02.02.2016 | BBB- | Негативный |
| | Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный) | 02.02.2016 | F3 | - |
| | Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный) | 02.02.2016 | BBB- | Негативный |
| | Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный) | 02.02.2016 | F3 | - |
| | Рейтинг поддержки | 02.02.2016 | 2 | - |
| | Рейтинг по национальной шкале | 02.02.2016 | AAA | Стабильный |

| | | | | |
|--|----------------------|------------|------|---|
| | Рейтинг устойчивости | 02.02.2016 | BBB- | - |
|--|----------------------|------------|------|---|

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

| Рейтинговое агентство | Шкала | Дата присвоения (подтверждения) | Рейтинг | Прогноз |
|-----------------------|---|---------------------------------|---------|------------|
| Fitch Ratings Ltd. | Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный) | 13.02.2015 | BBB- | Негативный |
| | | 08.07.2014 | BBB | Негативный |
| | | 11.07.2013 | BBB | Негативный |
| | | 20.03.2013 | BBB | Негативный |
| Fitch Ratings Ltd. | Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный) | 13.02.2015 | F3 | - |
| | | 08.07.2014 | F3 | - |
| | | 11.07.2013 | F3 | - |
| | | 20.03.2013 | F3 | - |
| Fitch Ratings Ltd. | Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный) | 13.02.2015 | BBB- | Негативный |
| | | 08.07.2014 | BBB | Негативный |
| | | 11.07.2013 | BBB | Негативный |
| | | 20.03.2013 | BBB | Негативный |
| Fitch Ratings Ltd. | Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный) | 13.02.2015 | F3 | - |
| | | 08.07.2014 | F3 | - |
| | | 11.07.2013 | F3 | - |
| | | 20.03.2013 | F3 | - |
| Fitch Ratings Ltd. | Рейтинг поддержки | 13.02.2015 | 2 | - |
| | | 08.07.2014 | 2 | - |
| | | 11.07.2013 | 2 | - |
| | | 20.03.2013 | 2 | - |
| Fitch Ratings Ltd. | Рейтинг по национальной шкале | 13.02.2015 | AAA | Стабильный |
| | | 08.07.2014 | AAA | Негативный |
| | | 11.07.2013 | AAA | Негативный |

| | | | | |
|--------------------|----------------------|------------|------|------------|
| | | 20.03.2013 | AAA | Негативный |
| Fitch Ratings Ltd. | Рейтинг устойчивости | 13.02.2015 | BBB- | - |
| | | 08.07.2014 | BBB- | - |
| | | 11.07.2013 | BBB- | - |
| | | 20.03.2013 | BBB- | - |

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование: | Fitch Ratings Limited |
| Сокращенное фирменное наименование: | Fitch Ratings Ltd. |
| Наименование (для некоммерческой организации): | - |
| Место нахождения: | 101 Finsbury Pavement London EC2A 1RS United Kingdom 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 6 (филиал) |

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

<http://www.fitchratings.ru/financial/banks/analytics/methodology/index.wbp>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Отсутствуют.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Ценным бумагам кредитной организации эмитента агентством Fitch Ratings Ltd. рейтинг не присваивался.

2. Рейтинговое агентство Standard & Poor's International Services, Inc.

| | |
|---|---------------------------------|
| объект присвоения кредитного рейтинга: | Кредитная организация – эмитент |
| значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: | 01.10.2016 |

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

| | | | | |
|-----------------------|-------|------------------------------|---------|---------|
| Рейтинговое агентство | Шкала | Дата (последнего пересмотра) | Рейтинг | Прогноз |
|-----------------------|-------|------------------------------|---------|---------|

| | | | | |
|--|---|------------|-----|------------|
| Standard & Poor's International Services, Inc. | Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный) | 20.09.2016 | BB+ | Стабильный |
| Standard & Poor's International Services, Inc. | Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный) | 20.09.2016 | B | Стабильный |
| Standard & Poor's International Services, Inc. | Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный) | 20.09.2016 | BB+ | Стабильный |
| Standard & Poor's International Services, Inc. | Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный) | 20.09.2016 | B | Стабильный |

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала:

| Рейтинговое агентство | Шкала | Дата присвоения (подтверждения) | Рейтинг | Прогноз |
|--|---|---------------------------------|---------|---------------------|
| Standard & Poor's International Services, Inc. | Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный) | 05.10.2015 | BB+ | Негативный |
| | | 04.02.2015 | BB+ | Негативный |
| | | 30.12.2014 | BBB- | Watch Негативный |
| | | 30.04.2014 | BBB- | Негативный |
| Standard & Poor's International Services, Inc. | Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный) | 05.10.2015 | B | Негативный |
| | | 04.02.2015 | B | Негативный |
| | | 30.12.2014 | A-3 | - |
| | | 30.04.2014 | A-3 | - |
| Standard & Poor's International Services, Inc. | Международная шкала в национальной валюте (долгосрочный) | 05.10.2015 | BB+ | Негативный |
| | | 04.02.2015 | BB+ | Негативный |
| | | 30.12.2014 | BBB- | Watch Негативный |
| | | 30.04.2014 | BBB- | Негативный |
| Standard & Poor's International Services, Inc. | Международная шкала в национальной валюте (краткосрочный) | 05.10.2015 | B | Негативный |
| | | 04.02.2015 | B | Негативный |
| | | 30.12.2014 | A-3 | - |
| | | 30.04.2014 | A-3 | - |

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование: | Standard & Poor's International Services, Inc. |
| Сокращенное фирменное наименование: | Standard & Poor's International Services, Inc. |
| Наименование (для некоммерческой организации): | - |
| Место нахождения: | 55 Water Street, New York, NY, United States, 10041 125009, г. Москва, бизнес-центр «Моховая» ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, 7-й этаж (представительство) |
| | |

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

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

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Отсутствуют.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Отсутствуют.

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

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Дата государственной регистрации | Категория | Тип | Номинальная стоимость, руб. |
|--|----------------------------------|--------------|-----|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 10200001В | 19.03.1998 | обыкновенные | - | 16 820 |
| 10200001В | 03.04.2000 | обыкновенные | - | 16 820 |
| 10200001В | 28.09.2001 | обыкновенные | - | 16 820 |
| 10200001В | 24.03.2005 | обыкновенные | - | 16 820 |
| 10200001В | 04.12.2006 | обыкновенные | - | 16 820 |
| 10200001В | 07.08.2007 | обыкновенные | - | 16 820 |
| 10200001В | 04.05.2008 | обыкновенные | - | 16 820 |
| 10200001В | 18.03.2009 | обыкновенные | - | 16 820 |
| 10200001В | 15.09.2010 | обыкновенные | - | 16 820 |

| | | | | |
|-----------|------------|--------------|---|--------|
| 10200001В | 08.09.2011 | обыкновенные | - | 16 820 |
| 10200001В | 12.09.2012 | обыкновенные | - | 16 820 |

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

| | |
|--|--|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в обращении, шт. |
| 1 | 2 |
| 10200001В | 2 404 181 |

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

| | |
|--|---|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в размещении, шт. |
| 1 | 2 |
| - | - |

Количество объявленных акций:

| | |
|--|-----------------------------------|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество объявленных акций, шт. |
| 1 | 2 |
| 10200001В | 405 470 |

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

| | |
|--|---|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт. |
| 1 | 2 |
| - | - |

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

| | |
|--|--|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт. |
| 1 | 2 |
| - | - |

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска 10200001В

ценных бумаг:

Права владельцев акций данного выпуска

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.

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

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

| | |
|--|---|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 06 без возможности досрочного погашения |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 40600001В от 09.06.2010 г |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб. | 5 000 000 000 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 04.07.2011 г. |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Признание выпуска облигаций несостоявшимся |

| | |
|--|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с |
|--|--|

| | |
|--|---|
| | обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 4B020100001B от 01.09.2011 г. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб. | 5 000 000 000 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 10.12.2014 г. |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 4B020200001B от 01.09.2011 г. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб. | 5 000 000 000 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 27.02.2015 г. |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание | Исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|--|
| выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 4B020300001B от 01.09.2011 г. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб. | 5 000 000 000 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 04.03.2015 г. |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|---|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 05 без возможности досрочного погашения |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 40500001B от 09.06.2010 г |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб. | 5 000 000 000 |

| | |
|--|---|
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 01.09.2015 г. |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 4B020400001B от 01.09.2011 г. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб. | 5 000 000 000 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 23.10.2015 г. |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 4B020500001B от 01.09.2011 г. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной | 5 000 000 000 |

| | |
|--|---|
| стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб. | |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 27.10.2015 г. |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|---|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 04 без возможности досрочного погашения |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 40400001В от 09.06.2010 г. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 10 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб. | 10 000 000 000 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 10.11.2015 г. |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|---|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 4В020600001В от 01.09.2011 г. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» |

| | |
|--|---|
| ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб. | 5 000 000 000 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 11.02.2016 г. |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 4B020700001B от 01.09.2011 г. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб. | 5 000 000 000 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 11.02.2016 г. |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его | 4B020800001B от 01.09.2011 г. |

| | |
|--|---|
| государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб. | 5 000 000 000 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 23.02.2016 г. |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 4B020900001B от 01.09.2011 г. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб. | 5 000 000 000 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 23.02.2016 г. |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Облигации с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 40700001В от 28.07.2011 г. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, руб. | 5 000 000 000 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 07.09.2016 г. |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Исполнение обязательств по ценным бумагам |

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

| № пп. | Вид ценных бумаг | Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт. | Объем по номинальной стоимости, руб. |
|-------|---------------------------------|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Облигации с ипотечным покрытием | 4 000 000 | 4 000 000 000 |
| 2 | Биржевые облигации | 35 000 000 | 35 000 000 000 |

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

| | |
|--|---|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Облигации с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента |
| Серия | 02-ИП |

| | |
|---|--|
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40800001В |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 03.09.2015 г. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 4 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб. | 4 000 000 |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении) | Находятся в обращении |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | 07.10.2015 |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций) | 10 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 16.09.2020 |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420 |

| | | | | |
|--|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента | | | |
| Серия | БО-10 | БО-11 | БО-21 | БО-22 |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 4В021000001В от 01.09.2011 г. | 4В021100001В от 13.05.2014 г. | 4В022100001В от 13.05.2014 г. | 4В022200001В от 13.05.2014 г. |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» | | | |
| Количество ценных бумаг выпуска | 10 000 000 | 5 000 000 | 10 000 000 | 10 000 000 |

| | | | | |
|---|--|--|--|--|
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб. | 10 000 000 | 5 000 000 | 10 000 000 | 10 000 000 |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении) | Находятся в обращении | | | |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | Размещение облигаций серии БО-10 завершено 26.11.2013 г. | Размещение облигаций серии БО-11 завершено 26.11.2014 г. | Размещение облигаций серии БО-21 завершено 23.05.2014 г. | Размещение облигаций серии БО-22 завершено 12.08.2014 г. |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций) | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 20.11.2018 г. | 20.11.2019 г. | 17.05.2019 г. | 06.08.2019 г. |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420 | | | |

| | | | | | | |
|--|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента | | | | | |
| Серия | БО-12 | БО-13 | БО-14 | БО-15 | БО-16 | БО-17 |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 4B0212000 01B | 4B0213000 01B | 4B0214000 01B | 4B021500 001B | 4B0216000 01B | 4B0217000 01B |
| Дата присвоения идентификационного номера | 13.05.2014 г. | | | | | |

| | | | | | | |
|---|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» | | | | | |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 | 5 000 000 | 5 000 000 | 5 000 000 | 5 000 000 | 5 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб. | 5 000 000 | 5 000 000 | 5 000 000 | 5 000 000 | 5 000 000 | 5 000 000 |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении) | Размещение не началось | | | | | |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | - | - | - | - | - | - |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций) | - | - | - | - | - | - |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | - | | | | | |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при | https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420 | | | | | |

| | |
|--------------|--|
| его наличии) | |
|--------------|--|

| | | | | | | |
|---|---|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента | | | | | |
| Серия | БО-18 | БО-19 | БО-20 | БО-23 | БО-24 | БО-25 |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 4B0218000 01B | 4B0219000 01B | 4B0220000 01B | 4B0223000 001B | 4B0224000 01B | 4B0225000 01B |
| Дата присвоения идентификационного номера | 13.05.2014 г. | | | | | |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» | | | | | |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 | 5 000 000 | 5 000 000 | 10 000 000 | 10 000 000 | 10 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб. | 5 000 000 | 5 000 000 | 5 000 000 | 10 000 000 | 10 000 000 | 10 000 000 |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении) | Размещение не началось | | | | | |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|
| ценных бумаг) | | | | | | |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций) | - | - | - | - | - | - |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | - | | | | | |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420 | | | | | |

| | | | | | |
|---|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода | | | | |
| Серия | БСО-01 | БСО-02 | БСО-03 | БСО-04 | БСО-05 |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 4B0226000 01B | 4B0227000 01B | 4B0228000 01B | 4B0229000 01B | 4B0230000 01B |
| Дата присвоения идентификационного номера выпуска | 13.05.2014 г. | | | | |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» | | | | |
| Количество ценных бумаг выпуска | 500 000 | 500 000 | 1 000 000 | 1 000 000 | 1 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб. | 500 000 | 500 000 | 1 000 000 | 1 000 000 | 1 000 000 |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении) | Размещение не началось | | | | |

| | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | - | - | - | - | - |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций) | - | - | - | - | - |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | - | - | - | - | - |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420 | | | | |

| | | | | | |
|---|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода | | | | |
| Серия | BCO-06 | BCO-07 | BCO-08 | BCO-09 | BCO-10 |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 4B0231000 01B | 4B0232000 01B | 4B0233000 01B | 4B0223400 001B | 4B0235000 01B |
| Дата присвоения идентификационного номера выпуска | 13.05.2014 г. | | | | |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» | | | | |
| Количество ценных бумаг выпуска | 1 000 000 | 1 000 000 | 1 000 000 | 1 000 000 | 2 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб. | 1 000 000 | 1 000 000 | 1 000 000 | 1 000 000 | 2 000 000 |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении) | Размещение не началось | | | | |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об | - | - | - | - | - |

| | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|
| итогах выпуска ценных бумаг) | | | | | |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций) | - | - | - | - | - |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | - | - | - | - | - |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420 | | | | |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительных выпусков не выпускались кредитной организацией-эмитентом.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент | Лицом, предоставившим обеспечение является кредитная организация-эмитент |
| Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации (идентификационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) присвоения в случае если выпуск (выпуски) облигаций с обеспечением не подлежал (не подлежали) государственной регистрации) | 40800001В 03.09.2015 |
| Вид предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия) по облигациям кредитной организации - эмитента | Залог ипотечного покрытия |
| Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям кредитной организации - эмитента | 4 424 354 598,65 руб. |
| Обязательства из облигаций кредитной | 4 000 000 000,00 руб. |

| | |
|--|--|
| организации - эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением | |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента (при ее наличии) | https://www.unicreditbank.ru/ru/about/issuer-information.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2420 |
| Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

Акционерное общество «ЮниКредит Банк» добровольно принимает на себя обязательство по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета, сообщений о существенных фактах, сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности.

| |
|---|
| 8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием |
|---|

а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющим ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия:

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Акционерное Общество «Депозитарная Компания «Регион»» |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО «ДК Регион» |
| Место нахождения: | Россия, 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2 |
| ИНН: | 7708213619 |
| ОГРН: | 1037708002144 |

Информация о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:

| | |
|-------------------------------------|---|
| номер: | 22-000-0-00088 |
| дата выдачи: | 13.05.2009 |
| срок действия: | без ограничения срока действия |
| орган, выдавший указанную лицензию: | Федеральная служба по финансовым рынкам |

Информация о лицензии на осуществление депозитарной деятельности:

| | |
|-------------------------------------|---|
| номер: | 177-09028-000100 |
| дата выдачи: | 04.04.2006 |
| срок действия: | без ограничения срока действия |
| орган, выдавший указанную лицензию: | Федеральная служба по финансовым рынкам |

государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий:

40800001В

б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных 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).

г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены

Для облигаций серии 02-ИП

1) государственные регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия и даты их государственной регистрации:

| Государственный регистрационный номер | Дата регистрации выпуска (дополнительного выпуска) |
|---------------------------------------|--|
| 1 | 2 |
| 40800001В | 03.09.2015 |

Дата, на которую в ежеквартальном отчете указывается информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия: « 1 » октября 2016 года.

2) размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

| Размер ипотечного покрытия, руб. | Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб. | Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, % |
|----------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 4 424 354 598,65 | 4 000 000 000,00 | 110,61 |

3) сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

| Наименование показателя | Значение показателя |
|--|---|
| Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностран. валюта | 2 924 354 598,65 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), % | 34,23 |
| 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 | RUB – 12,75 USD – 7,72 EUR – 6,69 |

| | |
|--|------|
| такой валюты), % годовых | |
| Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней | 1045 |
| Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней | 5025 |

4) сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

4.1) структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

| Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие | Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, % |
|--|--|
| Обеспеченные ипотекой требования, всего в том числе: | 66,10 |
| требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, | 0,00 |
| из них удостоверенные закладными | 0,00 |
| требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений | 66,10 |
| из них удостоверенные закладными | 66,10 |
| требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями | 0,00 |
| из них удостоверенные закладными | 0,00 |
| Ипотечные сертификаты участия | 0,00 |
| Денежные средства, всего в том числе: | 33,90 |
| денежные средства в валюте Российской Федерации | 33,90 |
| денежные средства в иностранной валюте | 0,00 |
| Государственные ценные бумаги, всего в том числе: | 0,00 |
| государственные ценные бумаги Российской Федерации | 0,00 |
| государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации | 0,00 |
| Недвижимое имущество | 0,00 |

4.2) структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

| Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие | Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, % |
|--|--|
| Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего В том числе: | 66,10 |
| Требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах | 62,67 |

| | |
|---|------|
| Требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах с прилегающими земельными участками | 0,00 |
| Требования, обеспеченные ипотекой жилых домов | 0,00 |
| Требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками | 3,18 |
| Требования, обеспеченные ипотекой земельных участков | 0,00 |
| Требования, обеспеченные ипотекой части жилых домов или квартир с прилегающими земельными участками | 0,13 |
| Требования, обеспеченные ипотекой части жилых домов или квартир | 0,11 |

4.3) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

| Вид обеспеченных ипотекой требований | Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук | Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, % |
|---|---|---|
| Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего | 1 234 | 100 |
| Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено, | 0 | 0,00 |
| в том числе удостоверенные закладными | 0 | 0,00 |
| Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, | 1 234 | 100,00 |
| в том числе удостоверенные закладными | 1 234 | 100,00 |
| Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, | 0 | 0,00 |
| в том числе удостоверенные закладными | 0 | 0,00 |
| Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего | 1 234 | 100,00 |
| Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными | 1 234 | 100,00 |
| Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными | 0 | 0,00 |

5) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:

| Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие | Доля в общем размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, % |
|---|---|
| Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов | 100,00 |
| Внесение в оплату акций (уставного капитала) | 0,00 |
| Приобретение на основании договора (договор уступки требования, договор о приобретении закладных, иной договор) | 0,00 |
| Приобретение в результате универсального правопреемства | 0,00 |

6) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

| Наименование субъекта Российской Федерации | Количество обеспеченных ипотекой требований, штук | Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, % |
|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Москва | 309 | 36,32 |
| Московская область | 236 | 17,21 |
| Санкт-Петербург | 532 | 35,18 |
| Новосибирская область | 15 | 1,90 |
| Ленинградская область | 81 | 4,49 |
| Нижегородская область | 20 | 2,13 |
| Ростовская область | 27 | 1,86 |
| Краснодарский край | 14 | 0,91 |
| ИТОГО | 1 234 | 100,00 |

7) информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

| Срок просрочки платежа | Количество обеспеченных ипотекой требований, штук | Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, % |
|-------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| До 30 дней | 6 | 0,41 |
| 30 – 60 дней | 1 | 0,04 |
| 60 – 90 дней | 1 | 0,21 |

| | | |
|---|---|------|
| 90 – 180 дней | 1 | 0,18 |
| Свыше 180 дней | 0 | 0,00 |
| В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки | 0 | 0,00 |

8) иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организацией - эмитентом по своему усмотрению

Отсутствуют.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

| | |
|-------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование: | Акционерное общество «Регистратор Р.О.С.Т.» |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО «Регистратор Р.О.С.Т.» |
| Место нахождения: | 107996, Москва, ул.Стромынка, д.18, корп.13 |
| ИНН: | 7726030449 |
| ОГРН: | 1027739216757 |

Информация о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

| | |
|---|--|
| номер: | 10-000-1-00264 |
| дата выдачи: | 03.12.2002 г. |
| срок действия: | без ограничения срока действия |
| орган, выдавший указанную лицензию | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг |
| Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента | 01.10.2014 г. |

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Отсутствуют.

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

- 1) неконвертируемые процентные документарные с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02-ИП, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций;
- 2) неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10 со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев.
- 3) неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11 со сроком погашения в 1 820-й

- (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента.
- 4) неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-21 со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента.
- 5) неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-22 со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Сокращенное фирменное наименование: | НКО АО НРД |
| Место нахождения: | город Москва, улица Спартаковская, дом 12 |

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

| | |
|-------------------------------------|--------------------------------|
| номер: | 177-12042-000100 |
| дата выдачи: | 19.02.2009 г |
| срок действия: | без ограничения срока действия |
| орган, выдавший указанную лицензию: | Банк России |

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг:

Федеральный закон 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 и процентов, полученных нерезидентами.

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

Порядок осуществления валютных операций движения капитала определен Федеральным законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с

изменениями и дополнениями), а также всеми принятыми во исполнение указанного Закона нормативными актами органов валютного контроля РФ.

Основными из них являются:

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

2) Инструкция Банка России от 04.06.2012 г. № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (с изменениями и дополнениями).

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

| Наименование показателя | Отчетный период |
|---|---|
| Категория акций, для привилегированных акций – тип | обыкновенные |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение | Решение единственного акционера. За 2011 г. - 27.04.2012 г. № 27/2012 За 2012 г. - 25.04.2013 г. № 33/2013 За 2013 г. - 28.04.2014 г. № 35/2014 За 2014 г. - 29.04.2015 г. № 38/2015 За 2015 г. - 28.04.2016 г. № 41/2016 |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | За 2011 г. – решения о выплате дивидендов не принималось. За 2012 г. – решения о выплате дивидендов не принималось. За 2013 г. – решения о выплате дивидендов не принималось. За 2014 г. – решения о выплате дивидендов не принималось. За 2015 г. – решения о выплате дивидендов не принималось. |

| | |
|--|---|
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | За 2011 г. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2012 г. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2013 г. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2014 г. – решения о выплате дивидендов не принималось. За 2015 г. – решения о выплате дивидендов не принималось. |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов | За 2011 г. - 27.04.2012 г. За 2012 г. - 25.04.2013 г. За 2013 г. - 28.04.2014 г. За 2014 г. - 29.04.2015 г. За 2015 г. - 28.04.2016 г. |
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | За 2011 – 2015 гг. решения о выплате дивидендов не принималось. |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | Не более 60 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | 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 |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | Чистая прибыль отчетных лет |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | За 2011 – 2015 гг. решения о выплате дивидендов не принималось. |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | За 2011 – 2015 гг. решения о выплате дивидендов не принималось. |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100 |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | За 2011 г. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2012 г. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2013 г. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2014 г. решения о выплате дивидендов не принималось. За 2015 г. решения о выплате дивидендов не принималось. |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют. |

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала, выплачивался доход:

Облигации серии 04

| Наименование показателя | Отчетный период 2011-2016 |
|---|---|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 04 без возможности досрочного погашения |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации | 40400001В от 09.06.2010 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон) |
| Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 34,90 руб.; За второй купонный период – 34,90 руб.; За третий купонный период – 34,90 руб.; За четвертый купонный период – 34,90 руб.; За пятый купонный период – 43,63 руб.; За шестой купонный период – 43,63 руб.; За седьмой купонный период – 43,63 руб.; За восьмой купонный период – 39,89 руб.; За девятый купонный период – 39,89 руб.; За десятый купонный период – 39,89 руб. |
| Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 349 000 000 руб.; За второй купонный период – 349 000 000 руб.; За третий купонный период – 349 000 000 руб.; За четвертый купонный период – 349 000 000 руб.; За пятый купонный период – 436 300 000 руб.; За шестой купонный период – 436 300 000 руб.; За седьмой купонный период – 436 300 000 руб.; За восьмой купонный период – 398 900 000 руб.; За девятый купонный период – 398 900 000 руб.; За десятый купонный период – 398 900 000 руб. |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купонного дохода – 17.05.2011 г. Дата выплаты второго купонного дохода – 15.11.2011 г. Дата выплаты третьего купонного дохода – 15.05.2012 г. Дата выплаты четвертого купонного дохода – 13.11.2012 г. Дата выплаты пятого купонного дохода – 14.05.2013 г. Дата выплаты шестого купонного дохода – 12.11.2013 г. Дата выплаты седьмого купонного дохода – 13.05.2014 г. Дата выплаты восьмого купонного дохода – 11.11.2014 г. Дата выплаты девятого купонного дохода – |

| | |
|--|--|
| | 12.05.2015 г. Дата выплаты десятого купонного дохода – 10.11.2015 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 349 000 000 руб.; За второй купонный период - 349 000 000 руб.; За третий купонный период – 349 000 000 руб.; За четвертый купонный период – 349 000 000 руб.; За пятый купонный период – 197 216 849,56* руб.; За шестой купонный период – 197 238 664,56* руб.; За седьмой купонный период – 197 238 664,56* руб.; За восьмой купонный период – 798 757,36* руб.; За девятый купонный период - 798 757,36* руб.; За десятый купонный период - 798 757,36* руб.; |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы за первый - десятый купонный периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

*без учета облигаций, выкупленных кредитной организацией - эмитентом по требованию их владельцев

Облигации серии 05

| Наименование показателя | Отчетный период 2011-2016 |
|---|---|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 05 без возможности досрочного погашения |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации | 40500001В от 09.06.2010 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон); |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 37,40 руб.; За второй купонный период – 37,40 руб.; За третий купонный период – 37,40 руб.; За четвертый купонный период – 37,40 руб.; За пятый купонный период – 37,40 руб.; За шестой купонный период – 37,40 руб.; За седьмой купонный период – 33,66 руб.; За восьмой купонный период – 33,66 руб.; За девятый купонный период – 33,66 руб.; За десятый купонный период – 33,66 руб. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по | За первый купонный период – 187 000 000 руб.; |

| | |
|--|---|
| облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За второй купонный период – 187 000 000 руб.; За третий купонный период – 187 000 000 руб.; За четвертый купонный период – 187 000 000 руб.; За пятый купонный период – 187 000 000 руб.; За шестой купонный период – 187 000 000 руб.; За седьмой купонный период – 168 300 000 руб.; За восьмой купонный период – 168 300 000 руб.; За девятый купонный период – 168 300 000 руб.; За десятый купонный период – 168 300 000 руб.. |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купонного дохода – 08.03.2011 г. Дата выплаты второго купонного дохода – 06.09.2011 г. Дата выплаты третьего купонного дохода – 06.03.2012 г. Дата выплаты четвертого купонного дохода – 04.09.2012 г. Дата выплаты пятого купонного дохода – 05.03.2013 г. Дата выплаты шестого купонного дохода – 03.09.2013 г. Дата выплаты седьмого купонного дохода – 04.03.2014 г. Дата выплаты восьмого купонного дохода – 02.09.2014 г. Дата выплаты девятого купонного дохода – 03.03.2015 г. Дата выплаты десятого купонного дохода – 01.09.2015 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период - 187 000 000 руб.; За второй купонный период - 187 000 000 руб.; За третий купонный период -187 000 000 руб.; За четвертый купонный период -187 000 000 руб.; За пятый купонный период -187 000 000 руб.; За шестой купонный период -187 000 000 руб.; За седьмой купонный период – 3 204 936,90* руб.; За восьмой купонный период – 8 455 930,56* руб.; За девятый купонный период – 8 455 930,56* руб.; За десятый купонный период – 8 455 930,56* руб.; |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы за первый - десятый купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному | Отсутствуют |

| | |
|------------|--|
| усмотрению | |
|------------|--|

*без учета облигаций, выкупленных кредитной организацией - эмитентом по требованию их владельцев

Облигации серии 01-ИП

| Наименование показателя | Отчетный период 2011-2016 |
|--|--|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Облигации с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | 40700001В от 28.07.2011 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон); |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 40,89 руб.; За второй купонный период – 40,89 руб.; За третий купонный период – 40,89 руб.; За четвертый купонный период – 40,89 руб.; За пятый купонный период – 40,89 руб.; За шестой купонный период – 40,89 руб.; За седьмой купонный период – 40,89 руб.; За восьмой купонный период – 40,89 руб.; За девятый купонный период – 40,89 руб.; За десятый купонный период – 40,89 руб. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 204 450 000 руб.; За второй купонный период – 204 450 000 руб.; За третий купонный период – 204 450 000 руб.; За четвертый купонный период – 204 450 000 руб.; За пятый купонный период – 204 450 000 руб.; За шестой купонный период – 204 450 000 руб.; За седьмой купонный период – 204 450 000 руб.; За восьмой купонный период – 204 450 000 руб.; За девятый купонный период – 204 450 000 руб.; За десятый купонный период – 204 450 000 руб. |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купонного дохода – 14.03.2012 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 12.09.2012 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 13.03.2013 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 11.09.2013 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 12.03.2014 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 10.09.2014 г.; Дата выплаты седьмого купонного дохода – 11.03.2015 г.; Дата выплаты восьмого купонного дохода – 09.09.2015 г.; Дата выплаты девятого купонного дохода – 09.03.2016 г.; Дата выплаты десятого купонного дохода – 07.09.2016 г. |

| | |
|---|--|
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период - 204 450 000 руб.; За второй купонный период - 204 450 000 руб.; За третий купонный период - 204 450 000 руб.; За четвертый купонный период – 204 450 000 руб.; За пятый купонный период – 204 450 000 руб.; За шестой купонный период – 204 450 000 руб.; За седьмой купонный период – 204 450 000 руб.; За восьмой купонный период – 204 450 000 руб.; За девятый купонный период – 204 450 000 руб.; За десятый купонный период – 204 450 000 руб.; |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы за первый - десятый купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

Облигации серии 02-ИП

| Наименование показателя | Отчетный период 2011-2016 |
|---|--|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Облигации с ипотечным покрытием неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02-ИП с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | 40800001В от 03.09.2015 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон); |
| Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 61,58 руб.; За второй купонный период – 61,58 руб.; За третий купонный период – 61,58 руб.; За четвертый купонный период – 61,58 руб.; За пятый купонный период – 61,58 руб.; За шестой купонный период – 61,58 руб.; За седьмой купонный период – не установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен; |
| Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 246 320 000 руб.; За второй купонный период – 246 320 000 руб.; За третий купонный период – 246 320 000 руб.; За четвертый купонный период – 246 320 000 руб.; За пятый купонный период – 246 320 000 руб.; За шестой купонный период – 246 320 000 руб.; За седьмой купонный период – не установлен; |

| | |
|--|--|
| | За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен; |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купонного дохода – 23.03.2016 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 21.09.2016 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 22.03.2017 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 20.09.2017 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 21.03.2018 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 19.09.2018 г.; Дата выплаты седьмого купонного дохода – 20.03.2019 г.; Дата выплаты восьмого купонного дохода – 18.09.2019 г.; Дата выплаты девятого купонного дохода – 18.03.2020 г.; Дата выплаты десятого купонного дохода – 16.09.2020 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период - 246 320 000 руб.; За второй купонный период - 246 320 000 руб.; |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы за первый-второй купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

Биржевые облигации серии БО-01

| Наименование показателя | Отчетный период 2011-2016 |
|---|---|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | 4B020100001B от 01.09.2011 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон); |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 44,88 руб.; За второй купонный период – 44,88 руб.; За третий купонный период – 44,88 руб.; За четвертый купонный период – 44,88 руб.; За пятый купонный период – 29,92 руб.; |

| | |
|---|--|
| | За шестой купонный период – 29,92 руб. |
| Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 224 400 000 руб.; За второй купонный период – 224 400 000 руб.; За третий купонный период – 224 400 000 руб.; За четвертый купонный период – 224 400 000 руб.; За пятый купонный период – 149 600 000 руб.; За шестой купонный период – 149 600 000 руб. |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купонного дохода – 13.06.2012 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 12.12.2012 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 12.06.2013 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 11.12.2013 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 11.06.2014 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 10.12.2014 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период - 224 400 000 руб.; За второй купонный период – 224 400 000 руб.; За третий купонный период – 224 400 000 руб.; За четвертый купонный период – 224 400 000 руб.; За пятый купонный период – 149 600 000 руб.; За шестой купонный период - 149 600 000 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы за первый-шестой купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

Биржевые облигации серии БО-02

| Наименование показателя | Отчетный период 2011-2016 |
|--|--|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | 4B020200001B от 01.09.2011 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон); |
| Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 42,38 руб.; За второй купонный период – 42,38 руб.; За третий купонный период – 42,38 руб.; За четвертый купонный период – 28,67 руб.; |

| | |
|---|--|
| | За пятый купонный период – 28,67 руб.; За шестой купонный период – 28,67 руб. |
| Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 211 900 000 руб.; За второй купонный период – 211 900 000 руб.; За третий купонный период – 211 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 143 350 000 руб.; За пятый купонный период – 143 350 000 руб.; За шестой купонный период – 143 350 000 руб. |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купонного дохода – 31.08.2012 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 01.03.2013 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 30.08.2013 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 28.02.2014 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 29.08.2014 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 27.02.2015 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период - 211 900 000 руб.; За второй купонный период - 211 900 000 руб.; За третий купонный период – 211 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 2 265 102,02* руб.; За пятый купонный период – 2 265 102,02* руб.; За шестой купонный период – 2 265 102,02* руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы за первый – шестой купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

*без учета облигаций, выкупленных кредитной организацией - эмитентом по требованию их владельцев

Биржевые облигации серии БО-03

| Наименование показателя | Отчетный период 2011-2016 |
|--|--|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | 4B020300001B от 01.09.2011 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон); |

| | |
|---|--|
| Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 42,38 руб.; За второй купонный период – 42,38 руб.; За третий купонный период – 42,38 руб.; За четвертый купонный период – 28,67 руб.; За пятый купонный период – 28,67 руб.; За шестой купонный период – 28,67 руб. |
| Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 211 900 000 руб.; За второй купонный период – 211 900 000 руб.; За третий купонный период – 211 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 143 350 000 руб.; За пятый купонный период – 143 350 000 руб.; За шестой купонный период – 143 350 000 руб. |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купонного дохода – 05.09.2012 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 06.03.2013 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 04.09.2013 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 05.03.2014 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 03.09.2014 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 04.03.2015 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период - 211 900 000 руб.; За второй купонный период - 211 900 000 руб.; За третий купонный период – 211 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 878 964,86* руб.; За пятый купонный период – 878 964,86* руб.; За шестой купонный период – 878 964,86* руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы за первый – шестой купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

*без учета облигаций, выкупленных кредитной организацией - эмитентом, по требованию их владельцев

Биржевые облигации серии БО-04

| Наименование показателя | Отчетный период 2011-2016 |
|--|--|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Идентификационный номер выпуска | 4B020400001B 01.09.2011 г. |

| | |
|---|--|
| облигаций и дата его присвоения | |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон); |
| Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 45,38 руб.; За второй купонный период – 45,38 руб.; За третий купонный период – 45,38 руб.; За четвертый купонный период – 45,38 руб.; За пятый купонный период – 50,61 руб.; За шестой купонный период – 50,61 руб. |
| Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 226 900 000 руб.; За второй купонный период – 226 900 000 руб.; За третий купонный период – 226 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 226 900 000 руб.; За пятый купонный период – 253 050 000 руб.; За шестой купонный период – 253 050 000 руб. |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купонного дохода – 26.04.2013 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 25.10.2013 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 25.04.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 24.10.2014 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 24.04.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 23.10.2015 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период - 226 900 000 руб.; За второй купонный период - 226 900 000 руб.; За третий купонный период - 226 900 000 руб.; За четвертый купонный период - 226 900 000 руб.; За пятый купонный период - 10 737 620,04* руб.; За шестой купонный период - 10 737 620,04* руб.; |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы за первый - шестой купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме. |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

*без учета облигаций, выкупленных кредитной организацией - эмитентом по требованию их владельцев

Биржевые облигации серии БО-05

| Наименование показателя | Отчетный период 2011-2016 |
|--------------------------------|----------------------------------|
|--------------------------------|----------------------------------|

| | |
|--|--|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | 4B020500001B от 01.09.2011 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон); |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 45,38 руб.; За второй купонный период – 45,38 руб.; За третий купонный период – 45,38 руб.; За четвертый купонный период – 45,38 руб.; За пятый купонный период – 50,61 руб.; За шестой купонный период – 50,61 руб. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 226 900 000 руб.; За второй купонный период – 226 900 000 руб.; За третий купонный период – 226 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 226 900 000 руб.; За пятый купонный период – 253 050 000 руб.; За шестой купонный период – 253 050 000 руб. |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купонного дохода – 30.04.2013 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 29.10.2013 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 29.04.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 28.10.2014 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 28.04.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 27.10.2015 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период - 226 900 000 руб.; За второй купонный период - 226 900 000 руб.; За третий купонный период - 226 900 000 руб.; За четвертый купонный период - 226 900 000 руб.; За пятый купонный период - 1 707 834,45* руб.; За шестой купонный период - 1 707 834,45* руб.; |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы за первый – шестой купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

*без учета облигаций, выкупленных кредитной организацией - эмитентом по требованию их владельцев

Биржевые облигации серии БО-06

| Наименование показателя | Отчетный период 2011-2016 |
|--|--|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | 4B020600001B 01.09.2011 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон); |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 42,88 руб.; За второй купонный период – 42,88 руб.; За третий купонный период – 42,88 руб.; За четвертый купонный период – 42,88 руб.; За пятый купонный период – 42,88 руб.; За шестой купонный период – 42,88 руб. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 214 400 000 руб.; За второй купонный период – 214 400 000 руб.; За третий купонный период – 214 400 000 руб.; За четвертый купонный период – 214 400 000 руб.; За пятый купонный период – 214 400 000 руб.; За шестой купонный период – 214 400 000 руб. |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купонного дохода – 18.08.2013 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 13.02.2014 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 14.08.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 12.02.2015 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 13.08.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 11.02.2016 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 214 400 000 руб.; За второй купонный период – 214 400 000 руб.; За третий купонный период – 214 400 000 руб.; За четвертый купонный период – 214 400 000 руб.; За пятый купонный период – 214 400 000 руб.; За шестой купонный период – 214 400 000 руб.; |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы за первый - шестой купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме. |

| | |
|--|-------------|
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |
|--|-------------|

Биржевые облигации серии БО-07

| Наименование показателя | Отчетный период 2011-2016 |
|--|--|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | 4B020700001B от 01.09.2011 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон); |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 42,88 руб.; За второй купонный период – 42,88 руб.; За третий купонный период – 42,88 руб.; За четвертый купонный период – 42,88 руб.; За пятый купонный период – 42,88 руб.; За шестой купонный период – 42,88 руб. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 214 400 000 руб.; За второй купонный период – 214 400 000 руб.; За третий купонный период – 214 400 000 руб.; За четвертый купонный период – 214 400 000 руб.; За пятый купонный период – 214 400 000 руб.; За шестой купонный период – 214 400 000 руб. |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купонного дохода – 15.08.2013 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 13.02.2014 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 14.08.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 12.02.2015 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 13.08.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 11.02.2016 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 214 400 000 руб.; За второй купонный период – 214 400 000 руб.; За третий купонный период – 214 400 000 руб.; За четвертый купонный период – 214 400 000 руб.; За пятый купонный период – 214 400 000 руб.; За шестой купонный период – 214 400 000 руб.; |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - | Доходы за первый - шестой купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме |

| | |
|--|-------------|
| эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

Биржевые облигации серии БО-08

| Наименование показателя | Отчетный период 2011-2016 |
|--|--|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | 4B020800001B от 01.09.2011 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон); |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 40,64 руб.; За второй купонный период – 40,64 руб.; За третий купонный период – 40,64 руб.; За четвертый купонный период – 40,64 руб.; За пятый купонный период – 69,81 руб.; За шестой купонный период – 69,81 руб.; |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 203 200 000 руб.; За второй купонный период – 203 200 000 руб.; За третий купонный период – 203 200 000 руб.; За четвертый купонный период – 203 200 000 руб.; За пятый купонный период – 349 050 000 руб.; За шестой купонный период – 349 050 000 руб.; |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купонного дохода – 27.08.2013 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 25.02.2014 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 26.08.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 24.02.2015 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 25.08.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 23.02.2016 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 203 200 000 руб.; За второй купонный период – 203 200 000 руб.; За третий купонный период – 203 200 000 руб.; За четвертый купонный период – 203 200 000 руб.; За пятый купонный период – 9 385 745,07* руб.; За шестой купонный период – 9 385 745,07* руб.; |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежавшие выплате доходы | Доходы за первый - шестой купонные периоды |

| | |
|---|--|
| по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

*без учета облигаций, выкупленных кредитной организацией - эмитентом по требованию их владельцев

Биржевые облигации серии БО-09

| Наименование показателя | Отчетный период 2011-2016 |
|--|--|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | 4B020900001B от 01.09.2011 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон); |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 40,64 руб.; За второй купонный период – 40,64 руб.; За третий купонный период – 40,64 руб.; За четвертый купонный период – 40,64 руб.; За пятый купонный период – 69,81 руб.; За шестой купонный период – 69,81 руб. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 203 200 000; За второй купонный период – 203 200 000 руб.; За третий купонный период – 203 200 000 руб.; За четвертый купонный период – 203 200 000 руб.; За пятый купонный период – 349 050 000 руб.; За шестой купонный период – 349 050 000 руб.; |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купонного дохода – 27.08.2013 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 25.02.2014 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 26.08.2014 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 24.02.2015 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 25.08.2015 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 23.02.2016 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства в валюте Российской Федерации |

| | |
|--|--|
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 203 200 000 руб.; За второй купонный период – 203 200 000 руб.; За третий купонный период – 203 200 000 руб.; За четвертый купонный период – 203 200 000 руб.; За пятый купонный период – 4 940 523,51* руб.; За шестой купонный период – 4 940 523,51* руб.; |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы за первый - шестой купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

*без учета облигаций, выкупленных кредитной организацией - эмитентом по требованию их владельцев

Биржевые облигации серии БО-10

| Наименование показателя | Отчетный период 2011-2016 |
|--|--|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | 4B020900001B от 01.09.2011 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон); |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 40,39 руб.; За второй купонный период – 40,39 руб.; За третий купонный период – 40,39 руб.; За четвертый купонный период – 40,39 руб.; За пятый купонный период – 40,39 руб.; За шестой купонный период – 40,39 руб.; За седьмой купонный период – не установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 403 900 000 руб.; За второй купонный период – 403 900 000 руб.; За третий купонный период – 403 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 403 900 000 руб.; За пятый купонный период – 403 900 000 руб.; За шестой купонный период – 403 900 000 руб.; За седьмой купонный период – не установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен. |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купонного дохода – 27.05.2014 г.; |

| | |
|---|--|
| | Дата выплаты второго купонного дохода – 25.11.2014 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 26.05.2015 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 24.11.2015 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 24.05.2016 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 22.11.2016 г.; Дата выплаты седьмого купонного дохода – 23.05.2017 г.; Дата выплаты восьмого купонного дохода – 21.11.2017 г.; Дата выплаты девятого купонного дохода – 22.05.2018 г.; Дата выплаты десятого купонного дохода – 20.11.2018 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 403 900 000 руб.; За второй купонный период – 403 900 000 руб.; За третий купонный период – 403 900 000 руб.; За четвертый купонный период – 403 900 000 руб.; За пятый купонный период – 403 900 000 руб.; |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы за первый - пятый купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме. |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

Биржевые облигации серии БО-11

| Наименование показателя | Отчетный период 2011-2016 |
|---|---|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | 4B021100001B от 13.05.2014 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон); |
| Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / | За первый купонный период – 59,84 руб.; За второй купонный период – 59,84 руб.; За третий купонный период – 53,60 руб.; |

| | |
|---|--|
| иностранная валюта | За четвертый купонный период – 53,60 руб.; За пятый купонный период – не установлен; За шестой купонный период – не установлен; За седьмой купонный период – не установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен. |
| Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностранная валюта | За первый купонный период – 299 200 000 руб.; За второй купонный период – 299 200 000 руб.; За третий купонный период – 268 000 000 руб.; За четвертый купонный период – 268 000 000 руб.; За пятый купонный период – не установлен; За шестой купонный период – не установлен; За седьмой купонный период – не установлен; За восьмой купонный период – не установлен; За девятый купонный период – не установлен; За десятый купонный период – не установлен. |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купонного дохода – 27.05.2015 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 25.11.2015 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 25.05.2016 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 23.11.2016 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 24.05.2017 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 22.11.2017 г.; Дата выплаты седьмого купонного дохода – 23.05.2018 г.; Дата выплаты восьмого купонного дохода – 21.11.2018 г.; Дата выплаты девятого купонного дохода – 22.05.2019 г.; Дата выплаты десятого купонного дохода – 20.11.2019 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностранная валюта | За первый купонный период – 299 200 000 руб.; За второй купонный период – 299 200 000 руб.; За третий купонный период – 150 616 160,80* руб.; |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы за первый-третий купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме. |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

*без учета облигаций, выкупленных кредитной организацией - эмитентом по требованию их владельцев

Биржевые облигации серии БО-21

| Наименование показателя | Отчетный период 2011-2016 |
|---|--|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-21 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | 4B022100001B от 13.05.2014 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон); |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 48,37 руб.; За второй купонный период – 48,37 руб.; За третий купонный период – 52,36 руб.; За четвертый купонный период – 52,36 руб.; За пятый купонный период – 44,88 руб.; За шестой купонный период – 44,88 руб.; За седьмой купонный период – 44,88 руб.; За восьмой купонный период – 44,88 руб.; За девятый купонный период – 44,88 руб.; За десятый купонный период – 44,88 руб.; |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 483 700 000 руб.; За второй купонный период – 483 700 000 руб.; За третий купонный период – 523 600 000 руб.; За четвертый купонный период – 523 600 000 руб.; За пятый купонный период – 448 800 000 руб.; За шестой купонный период – 448 800 000 руб.; За седьмой купонный период – 448 800 000 руб.; За восьмой купонный период – 448 800 000 руб.; За девятый купонный период – 448 800 000 руб.; За десятый купонный период – 448 800 000 руб.; |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купонного дохода – 21.11.2014 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 22.05.2015 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 20.11.2015 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 20.05.2016 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 18.11.2016 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 19.05.2017 г.; Дата выплаты седьмого купонного дохода – 17.11.2017 г.; Дата выплаты восьмого купонного дохода – |

| | |
|--|---|
| | 18.05.2018 г.; Дата выплаты девятого купонного дохода – 16.11.2018 г.; Дата выплаты десятого купонного дохода – 17.05.2019 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 483 700 000 руб.; За второй купонный период - 483 700 000 руб.; За третий купонный период - 9 938 870,48* руб.; За четвертый купонный период – 9 938 870,48* руб.; |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы за первый - четвертый купонные периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

*без учета облигаций, выкупленных кредитной организацией - эмитентом по требованию их владельцев

Биржевые облигации серии БО-22

| Наименование показателя | Отчетный период 2011-2016 |
|---|--|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-22 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | 4B022200001B 13.05.2014 г. |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон); |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 51,36 руб.; За второй купонный период – 51,36 руб.; За третий купонный период – 52,36 руб.; За четвертый купонный период – 52,36 руб.; За пятый купонный период – 44,88 руб.; За шестой купонный период – 44,88 руб.; За седьмой купонный период – 44,88 руб.; За восьмой купонный период – 44,88 руб.; За девятый купонный период – 44,88 руб.; За десятый купонный период – 44,88 руб.; |
| Размер доходов, подлежавших выплате по | За первый купонный период – 513 600 000 руб.; |

| | |
|--|--|
| облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За второй купонный период – 513 600 000 руб.; За третий купонный период – 523 600 000 руб.; За четвертый купонный период – 523 600 000 руб.; За пятый купонный период – 448 800 000 руб.; За шестой купонный период – 448 800 000 руб.; За седьмой купонный период – 448 800 000 руб.; За восьмой купонный период – 448 800 000 руб.; За девятый купонный период – 448 800 000 руб.; За десятый купонный период – 448 800 000 руб.; |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | Дата выплаты первого купонного дохода – 10.02.2015 г.; Дата выплаты второго купонного дохода – 11.08.2015 г.; Дата выплаты третьего купонного дохода – 09.02.2016 г.; Дата выплаты четвертого купонного дохода – 09.08.2016 г.; Дата выплаты пятого купонного дохода – 07.02.2017 г.; Дата выплаты шестого купонного дохода – 08.08.2017 г.; Дата выплаты седьмого купонного дохода – 06.02.2018 г.; Дата выплаты восьмого купонного дохода – 07.08.2018 г.; Дата выплаты девятого купонного дохода – 05.02.2019 г.; Дата выплаты десятого купонного дохода – 06.08.2019 г. |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период – 513 600 000 руб. За второй купонный период – 513 600 000 руб. За третий купонный период – 3 059 028,28 * руб. За четвертый купонный период – 3 059 028,28 * руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 |
| В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы за первый - четвертый купонный периоды выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют |

*без учета облигаций, выкупленных кредитной организацией - эмитентом по требованию их владельцев

8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Отсутствуют.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Отсутствуют.