

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

ОГЛАВЛЕНИЕ	
	Стр.
Введение	6
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	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	13
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	15
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	15
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	16
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	16
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	16
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	16
2.3.1. Кредиторская задолженность	16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	16
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	17
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	17
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	18
2.5.1. Кредитный риск	19
2.5.2. Страновой риск	19
2.5.3. Рыночный риск	20
2.5.3.1. Фондовый риск	20
2.5.3.2. Валютный риск	21
2.5.3.3. Процентный риск	21
2.5.4. Риск ликвидности	22
2.5.5. Операционный риск	22
2.5.6. Правовые риски	23
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	23
2.5.8. Стратегический риск	24
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	25
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	26
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	26
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	26
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	26
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	27
3.1.4. Контактная информация	30
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	31
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	31
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	41
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	41
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	41

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	41
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	41
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	42
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	45
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	45
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	46
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	46
4.1.1. Прибыль и убытки	46
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	46
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	46
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	46
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	46
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	46
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	46
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	46
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	46
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	50
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	50
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	52
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	71
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	71
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	73
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	78
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	78
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	78

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	79
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	79
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	79
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	81
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	81
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	82
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	85
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	85
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	86
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	86
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	86
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	86
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	86
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	86
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	87
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	88
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	88
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	88
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	88
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	89
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	89
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	90
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	90

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	90
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	91
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	91
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	91
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	91
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	104
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	104
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	104
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	104
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	104
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	105
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	105
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	108
8.10. Иные сведения	110
Приложение 1. Положение о комитете по аудиту КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Положение об общем собрании участников КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Положение о Правлении КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Положение о Совете Директоров КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Положение о порядке проведения Общего Собрания Участников КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) путем проведения заочного голосования.	111
Приложение 2. Годовая финансовая отчетность КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2006 г.	140

Введение	
Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета у КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), далее Банк или Кредитная организация - Эмитент, возникает в соответствии с пунктом 5.1. Приказа ФСФР № 06-117/пз-н «Об утверждении положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 10 октября 2006 г.	
"Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления Кредитной организации - Эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности Кредитной организации - Эмитента, в том числе планов Кредитной организации - Эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления Кредитной организации - Эмитента, так как фактические результаты деятельности Кредитной организации - Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Кредитной организации - Эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете".	
Иные сведения:	
а) Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:	
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) COMMERCIAL BANK “UNIASTRUM BANK” (LIMITED LIABILITY COMPANY)	
сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:	
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) “UNIASTRUM BANK” (LLC)	
б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:	
Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1	
в) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:	
(495) 785-05-80, 785-10-85, 783-58-10	
Адрес электронной почты: uniastrum@uniastrum.com	
г) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется полный текст ежеквартального отчета кредитной организации – эмитента:	
www.uniastrum.ru	
д) Основные сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, находящихся в обращении:	
21 февраля 2006 года кредитная организация-эмитент разместила ценные бумаги серии 01	
Вид:	Облигации.
Иные идентификационные признаки:	Облигации, размещаемые по открытой подписке, срок обращения 3 года (1092 дня)
Форма:	Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением
Серия:	Серия 01
Количество размещенных ценных бумаг (шт.):	1 000 000 (Один миллион)
Номинальная стоимость (руб.):	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска (руб.):	1 000 000 000 (Один миллиард)
«17 апреля 2007 года кредитная организация-эмитент разместила ценные бумаги серии 02	
Вид:	Облигации.
Иные идентификационные признаки:	Облигации, размещаемые по открытой подписке, срок обращения 3 года (1098 дней)
Форма:	Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением
Серия:	Серия 02
Количество размещенных ценных бумаг (шт.):	1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч)
Номинальная стоимость (руб.):	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска (руб.):	1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов)

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет								
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента								
Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:								
Фамилия, Имя, Отчество						Год рождения		
Бречалов Александр Владимирович						1973 г.		
Емелин Андрей Викторович						1973 г.		
Закарян Гагик Тигранович						1965 г.		
Писков Георгий Игоревич						1963 г.		
Хантер Майкл Лафайет						1938 г.		
Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:								
Фамилия, Имя, Отчество						Год рождения		
Бессонов Сергей Васильевич						1971 г.		
Гаврилов Вадим Анатольевич						1972 г.		
Еганов Денис Владимирович						1975 г.		
Зацепина Анна Сергеевна						1973 г.		
Мадьяров Кирилл Сергеевич						1974 г.		
Неумывакин Павел Иванович						1962 г.		
Потапенко Андрей Владимирович						1972 г.		
Шохин Вячеслав Эдуардович						1963 г.		
Хенкин Артем Александрович						1981 г.		
Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:								
Фамилия, Имя, Отчество						Год рождения		
Неумывакин Павел Иванович						1962 г.		
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента								
1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.								
30101810600000000184 в отделении №2 Московского ГТУ Банка России								
2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.								
Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№корр.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
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития»	АКБ "МБР Р" (ОАО)	119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5, стр.1	770204 5051	04452 5232	30101810600000000232	3011081040000000038	3010981080000000038	Корр.счет в рублях
					в ОПЕРУ	301108407	30109840100	Корр.счет в долларах

(открытое акционерное общество)					МГТУ Банка России	00000000038	000000038	США
Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (Закрытое акционерное общество)	АКБ "Трансстройбанк" (ЗАО)	115093, г.Москва, ул.Дубининская, д.94	7730059592	044579326	3010181070000000326 в отделении №4 МГТУ Банка России	30110810300000000390	30109810100000000390	Корр.счет в рублях
						30110840600000000390	30109840400000000390	Корр.счет в долларах США
Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «НОВАЯ МОСКВА» (закрытое акционерное общество)	"НОМОС-БАНК" (ЗАО)	109240, г.Москва, Верхняя Радищевская, д.3, стр.1	7706092528	044525985	3010181030000000985 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810700000672001	3010981000000672001	Корр.счет в рублях
						30110840000000672001	3010984030000672001	Корр.счет в долларах США
						30110978600000672001	3010997890000672001	Корр.счет в евро
Акционерный коммерческий банк «АЗИЯ - ИНВЕСТ БАНК» (закрытое акционерное общество)	АЗИЯ – ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)	119017, г.Москва, 1-ый Казачий пер., д.11/2	7724187003	044585218	3010181000000000218 в отделении №2 МГТУ Банка России	30110860600000000008	30109860800000000008	Корр.счет в узбекские суммы
Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (закрытое акционерное общество)	АКБ "ИНВЕСТТОРГБАНК" (ЗАО)	113035, г.Москва, ул.Садовническая, д.52/45	7717002773	044583267	30101810400000000267 в отделении №1 МГТУ Банка России	30110810600000000184	30109810400000000184	Корр.счет в рублях
Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк»	ЗАО "ММБ"	119034, г.Москва, Пречистенская набережная, д.9	7710030411	044525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108101000000001531	30109810800010101531	Корр.счет в рублях
						301108409000000008652	30109840600010108652	Корр.счет в долларах США
Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	КБ "ЛОКО-БАНК" (ЗАО)	111250, г.Москва, Госпитальная, д.14, стр.1	7750003943	044585161	30101810500000000161 в отделении №2 МГТУ Банка России	30110810700000262000	30109810000000262000	Корр.счет в рублях
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	107078, г.Москва, ул.Каланчевская, д.27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	3011081000000000027	30109810400000000027	Корр.счет в рублях
						301108403000000000027	30109840700000000027	Корр.счет в долларах США
Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	ОАО "Банк Москвы"	103802, г.Москва, Кузнецкий мост, д.15	7702000406	044525219	30101810500000000219 в ОПЕРУ	30110810900002000219	30109810300002000184	Корр.счет в рублях
						30110840200002000219	30109840600002000184	Корр.счет в долларах США
						301108404	30109840500	Корр.счет в

общество)					МГТУ Банка России	00000005184	000005184	долларах США
						30110978100002000184	30109978200002000184	Корр.счет в евро
Филиал Открытого акционерного общества коммерческого банка «Уральский финансовый дом» в городе Москве	Московский филиал ОАО АКБ «Урал ФД»	119992, г.Москва, ул.Льва Толстого, д.5/1, стр.2	5902300072	044579542	3010181050000000542 в отделении №4 МГТУ Банка России	3011081060000000003	30109810820000000003	Корр.счет в рублях
						3011084090000000003	30109840120000000003	Корр.счет в долларах США
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	119992, г.Москва, ул.Плющиха, д.37, ГСП-2	7702070139	044525187	3010181070000000187 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810300000000251	30109810655550000251	Корр.счет в рублях
						301108104000000010251	30109810755550010251	Корр.счет в рублях
						3011081000005555124	30109810355550000124	Корр.счет в рублях
						30110840900005555278	30109840255550000278	Корр.счет в долларах США
Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)	КБ "Судостроительный банк" (ООО)	115035, г.Москва, ул.Садовническая, д.5	7723008300	044579918	301018106000000000918 в отделении №4 МГТУ Банка России	301108103000000000918	3010981000000000082	Корр.счет в рублях
						301108406000000000918	30109840300000000082	Корр.счет в долларах США
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	ОАО "МДМ – Банк"	115172, г.Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1	7706074960	044525466	301018109000000000466 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108107000000000466	30109810200010014385	Корр.счет в рублях
						301108400000000000466	30109840500010014385	Корр.счет в долларах США
						301109786000000000466	30109978100010014385	Корр.счет в евро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АБСОЛЮТ БАНК» (закрытое акционерное общество)	АБСОЛЮТ БАНК	127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18	7736046991	044525976	301018105000000000976 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108106000000000359	30109810500000000359	Корр.счет в рублях
						301108409000000000359	30109840800000000359	Корр.счет в долларах США
						301109785000000000359	30109978400000000359	Корр.счет в евро
Коммерческий банк «Гарантии Банк – Москва» (ЗАО)	КБ «Гаранти Банк-Москва» (ЗАО)	125047, г.Москва, 4-й Лесной переулок, 4	7703120537	044525347	301018101000000000347 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108109000000000347	30109810100007023401	Корр.счет в рублях
						301108402000000000347	30109840400007023401	Корр.счет в долларах США
						301109788000000000347	30109978000007023401	Корр.счет в евро
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК»	ООО КБ «АГРОПРО	127106, г.Москва, ул.Гостиничная, д.5,	5026005919	044552710	301018105000000000710 в	301108101000000000710	3010981000000000019	Корр.счет в рублях

(Общество с ограниченной ответственностью)	МКРЕ ДИТ»	корп.10			отделен ии №5 МГТУ Банка России			
Коммерческий банк «Компания Розничного Кредитования» (общество с ограниченной ответственностью)	КБ «КРК » (ООО)	119180, г.Москва, Большая Полянка, 61/2	774400 1722	04452 5887	3010181 0000000 000887 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108108 000000008 74	30109810600 000000003	Корр.счет в рублях
						301108401 000000008 74	30109840900 000000003	Корр.счет в долларах США
						301109787 000000008 74	30109978500 000000003	Корр.счет в евро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)» (закрытое акционерное общество)	АКБ «БАН К КИТА Я (ЭЛО С)»	129110, г.Москва, пр.Мира, 72	770602 7060	04452 5213	3010181 0700000 000213 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108408 000000000 06	30109840500 000000006	Корр.счет в долларах США
Открытое акционерное общество Импортно-экспортный банк «ИМПЭКСБАНК»	ОАО «ИМ ПЭКС БАНК »	125252, г.Москва, ул.Новопесчаная, д.20/10, стр.1а	774400 1480	04452 5788	3010181 0400000 000788 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108102 000000003 51	30109810000 000000351	Корр.счет в рублях
						301108400 000000001 94	30109840800 000000194	Корр.счет в долларах США
						301109788 000000000 46	30109978600 000000046	Корр.счет в евро
						301108104 000000003 97	30109810200 000000397	Корр.счет в рублях
						301108407 000000002 45	30109840500 000000245	Корр.счет в долларах США
						301109788 000000000 88	30109978600 000000088	Корр.счет в евро
Коммерческий банк «УкрСиббанк» Общество с ограниченной ответственностью	КБ «Укр Сибба нк» ООО	123022, г.Москва, ул.Красная Пресня, д.26, стр.2	645201 0742	04458 3808	3010181 0500000 000808 в Отделен ии №1 МГТУ Банка России	301108409 000000001 84	30109840400 000000184	Корр.счет в долларах США
Акционерный Коммерческий банк «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Про мсвяз ьбанк » (ЗАО)	109052, г.Москва, ул.Смирнов ская, д.10, стр.22	774400 0912	04458 3119	3010181 0600000 000119 в Отделен ии №1 МГТУ Банка России	301108109 000001983 01	30109810010 000198301	Корр.счет в рублях
						301108402 000001983 01	30109840310 000198301	Корр.счет в долларах США
						301109788 000001983 01	30109978910 000198301	Корр.счет в евро
Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКСБАНК»	ЗАО «ГЛО БЭКС БАНК »	123242, г.Москва, Новинский бульвар, д.31	774400 1433	04452 5243	3010181 0000000 000243 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108103 000000705 53	30109810900 000070553	Корр.счет в рублях
						301108406 000000705 53	30109840200 000070553	Корр.счет в долларах США
						301109782 000000705 53	30109978800 000070553	Корр.счет в евро
Акционерный коммерческий банк	ЗАО «Евро	123104, г.Москва,	770505 5869	04452 5193	3010181 0600000	301108108 000000008	30109810800 000000832	Корр.счет в рублях

«ЕвроАксис Банк» (Закрытое акционерное общество)	Аксис Банк»	Спиридонье вский переулок, д.17, стр.1			000193 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	32		
						301108401 000000008 32	30109840100 000000832	Корр.счет в долларах США
						301109787 000000008 32	30109978700 000000832	Корр.счет в евро
АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОНН ЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТЬ АНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО «ЧЕЛ ЯБИН ВЕСТ БАНК »	454113, г.Челябинск , пл. Революции, д.8	742100 0200	04750 1779	3010181 0400000 000779 в ГРКЦ ГУ Банка России по Челябин ской области, г. Челябин ск	301108104 000000007 79	30109810800 270000127	Корр.счет в рублях
ХАНТЫ- МАНСКИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	ОАО ХАНТ Ы- МАН СКИЙС КИЙ БАНК	628012, Ханты- Мансийски й автономны й округ- Югра, г.Ханты- Мансийск, ул.Мира, д.38	860100 0666	04716 2740	3010181 0100000 000740 в РКЦ г.Ханты - Мансий ска	301108107 000000001 23	30109810100 000000123	Корр.счет в рублях
						301108400 000000001 23	30109840400 000000123	Корр.счет в долларах США
						301109786 000000001 23	30109978000 000000123	Корр.счет в евро
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРА ЛСИБ »	119048, г.Москва, ул.Ефремов а, 8	027406 2111	04452 5787	3010181 0100000 000787 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108105 000100012 73	30109810400 010001273	Корр.счет в рублях
Межгосударственн ый банк	Межг осуда рстве нный банк	115162, г. Москва, ул. Шухова, д.15	770007 6777	04452 5362	3010181 0800000 000362 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	301108102 000000000 34	30109810600 000000034	Корр.счет в рублях
						301108403 000000000 30	30109840700 000000030	Корр.счет в долларах США

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

Полное фирменное наименование	Сокра щенно е фирме нное наименован ие	Местонахожде ние	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименован ие подразде ления Банка России	№ счета в учете кредитной организации- эмитента	№ счета в учете банка контрагент а	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
AB UKIO BANKAS	-	Литва	-	-	-	3011497800000 0073898	LT42701 0000000 073989	Корсчет в EUR
AB UKIO BANKAS	-	Литва	-	-	-	3011484040000 007389	LT42701 0000000 073989	Корсчет в USD
ОАО Экобанк	-	Кыргыз ская республ	-	-	-	3011484000000 0000200	8400120 1030002 00	Корсчет в USD

		ика						
ОАО Экобанк	-	Кыргызская республика	-	-	-	3011441720000000200	417012010300200	Корсчет в KGS
ЗАО «Юнибанк»	-	Армения	-	-	-	3011484090000000009	311310072	Корсчет в USD
ЗАО «Юнибанк»	-	Армения	-	-	-	3011497850000000009	241001500073	Корсчет в EUR
ЗАО «Юнибанк»	-	Армения	-	-	-	3011405170000000001	241001000074	Корсчет в AMD
ЗАО «Минский транзитный банк»	-	Белоруссия	-	-	-	3011497430000000038	1702016370015	Корсчет в BYR
ОАО «Белорусский Индустриальный Банк»	-	Белоруссия	-	-	-	3011497400000000018	1702002760018	Корсчет в BYR
УП «Иностранный банк «Москва-Минск»	-	Белоруссия	-	-	-	3011497410000000005	1702000000005	Корсчет в BYR
АО «Латвийский Бизнесбанк»	-	Латвия	-	-	-	30114840400000032920	LV88M OSB042 2001032920	Корсчет в USD
АО «Латвийский Бизнесбанк»	-	Латвия	-	-	-	30114978000000032920	LV88M OSB042 2001032920	Корсчет в EUR
АО «Банк Туран Алем»	-	Казахстан	-	-	-	30114840900000000135	001073135	Корсчет в USD
ОА «Нефтебанк»	-	Казахстан	-	-	-	30114840900000000805	000073017	Корсчет в USD
ОА «Нефтебанк»	-	Казахстан	-	-	-	30114978500000000805	000073321	Корсчет в EUR
ОА «Нефтебанк»	-	Казахстан	-	-	-	30114398300000000805	000169604	Корсчет в KZT
BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK AG	-	Германия	-	-	-	30114978200000000053	69104053	Корсчет в EUR
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICHAG	-	Австрия	-	-	-	30114978300000000911	55058911	Корсчет в EUR
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICHAG	-	Австрия	-	-	-	30114840700000000911	7055058911	Корсчет в USD
COMMERZBANK AG	-	Германия	-	-	-	30114978900000000900	400886585900	Корсчет в EUR
COMMERZBANK AG	-	Германия	-	-	-	30114840300000000900	400886585900	Корсчет в USD
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION	-	Япония	-	-	-	30114392300000004289	4289	Корсчет в JPY
АКИБ «УКРСИББАНК»	-	Украина	-	-	-	30114840900000520000	16008580520000	Корсчет в USD
АКИБ «УКРСИББАНК»	-	Украина	-	-	-	30114980200000520000	16008580520000	Корсчет в UAH
ROSBANK SA	-	Швейцария	-	-	-	30114756400000000200	10.700.020.0 CHF	Корсчет в CHF
Deutsche Bank AG London	-	Великобритания	-	-	-	30114826400000000400	03252540000	Корсчет в GBP
Deutsche Bank AG	-	Германия	-	-	-	30114978700000000090	100-947714200 EUR	Корсчет в EUR
Zvinostenska Banka A.S.	-	Чешская республика	-	-	-	30114840700000000348	133348	Корсчет в USD
Deutsche Bank Trust Company Americas	-	США	-	-	-	30114840100000000090	04429090	Корсчет в USD

Korea Exchange Bank	-	Корея	-	-	-	3011484040000 0000538	0963- THR- 0502900 12	Корсчет в USD
VTB Bank (Deutschland) AG	-	Герман ия	-	-	-	3011484020000 0000505	0104698 410	Корсчет в USD
VTB Bank (Deutschland) AG	-	Герман ия	-	-	-	3011497880000 0000505	0104698 394	Корсчет в EUR
VTB Bank (Deutschland) AG	-	Герман ия	-	-	-	3011482680000 0000505	0104698 428	Корсчет в GBP
VTB Bank (Austria)	-	Австри я	-	-	-	3011484060000 0050304	11.00.06 15390.00 1	Корсчет в USD
VTB Bank (Austria)	-	Австри я	-	-	-	3011497820000 0050304	11.00.06 15390.90 0	Корсчет в EUR
KOOKMIN BANK	-	Корея	-	-	-	3011484010000 0007718	7718US D010	Корсчет в USD
Ulaanbaatar City Bank	-	Монгол ия	-	-	-	3011484090000 0000999	2600102 3110100 000	Корсчет в USD
Ulaanbaatar City Bank	-	Монгол ия	-	-	-	3011497850000 0000999	2600212 3110100 003	Корсчет в EUR
Dresdner Bank Switzerland Ltd.	-	Швейца рия	-	-	-	3011484050000 0001806	8401806	Корсчет в USD
Dresdner Bank Switzerland Ltd.	-	Швейца рия	-	-	-	3011497810000 0001806	8401806	Корсчет в EUR
Dresdner Bank Switzerland Ltd.	-	Швейца рия	-	-	-	3011475650000 0001806	8401806	Корсчет в CHF

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное наименование	ЗАО «КПМГ»
Место нахождения	119019, г. Москва, Гоголевский бульвар, д.11
Номер телефона и факса	Тел.: +7 (495) 937 44 77 Факс: +7 (495) 937 44 99
Адрес электронной почты (если имеется)	moscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 003330; дата выдачи 17.01.2003 г.; срок действия 5 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	ЗАО "КПМГ" является Членом Аудиторской Палаты России и Членом Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России.
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	ЗАО «КПМГ» проводило независимую проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности (по РСБУ и по МСФО) кредитной организации - эмитента за 2004, 2005 и 2006 год.

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	Кредитная организация – эмитент не предоставляла заемных средств аудитору
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 отсутствуют, аудитор не принимает участия в продвижении услуг кредитной организации эмитента, не ведется совместной предпринимательской деятельности. Родственные связи отсутствуют.
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Должностные лица Эмитента не являются одновременно должностными лицами ЗАО «КПМГ».
<i>Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.</i>	
В связи с отсутствием указанных факторов никаких мер не предпринимается.	
Основной мерой, предпринятой КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) для предотвращения возникновения указанных факторов, а так же для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от кредитной организации – эмитента и отсутствия перечисленных выше факторов.	
<i>Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.</i>	
Согласно статье 7 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» конкурс по отбору аудиторской организации для проведения аудита Банком не проводится в связи с тем, что в уставном капитале Банка доля государственной собственности отсутствует.	
В соответствии с пунктом 11.3.8. Устава КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг относится к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка.	
Аудитор Банка утвержден Общим собранием Участников протокол № 6/2007су от 15.06.2007 г.	
<i>Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.</i>	
Работ, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, не осуществлялось. ЗАО «КПМГ» проводит стандартные аудиторские процедуры (проверка финансовой отчетности, подтверждение остатков, соответствие процедуры создания резерва по финансовым инструментам законодательству РФ, проверка правильности формирования клиентских досье, и прочие процедуры).	
<i>Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.</i>	
Размер оплаты услуг аудитора определяется по согласованию сторон и отражен в Договорах №2454-а от 30.01.2007 г. , № 2458-а от 23.11.2006г, и № 3016-а от 29.10.2007 г	
Фактический размер вознаграждения, выплаченный эмитентом аудитору в 2007 г. за аудит 2006 и	

обзор отчетности за 9 месяцев 2007 г. составил по состоянию на 01.01.2008 г. 8 452 036,38 руб.	
Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторские услуги – нет.	
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	
Оценщик для определения рыночной стоимости облигаций кредитной организацией - эмитентом в отчетном квартале не привлекался.	
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	
Кредитная организация – эмитент не имеет финансового консультанта.	
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	
Фамилия, имя, отчество	Ермакова Татьяна Леонидовна
Год рождения	1947
Основное место работы	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
Должность	И.о. главного бухгалтера

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента					
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается					
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента В связи с тем, что КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) образован в форме общества с ограниченной ответственностью, рыночная капитализация банка не определяется.					
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента					
2.3.1. Кредиторская задолженность Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается					
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента					
У Кредитной организации – Эмитента нет обязательств по действовавшим в течение 5 последних завершённых финансовых лет и действующим на 01.01.2008 г. кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Кредитной организации – Эмитента. В 2002 г. Банком была организована собственная вексельная программа, в 2004 году, выпущены первые депозитные сертификаты, в феврале 2006 года произошло размещение неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, по открытой подписке, в апреле 2007 г. аналогичные указанным серии 02. В ноябре 2007 г зарегистрирован выпуск неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 03, сроком погашения в 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения. Ценные бумаги Банка обращаются на открытом рынке, а облигации Банка серии 02 были включены в котировальный список А первого уровня ММВБ. Общий размер дохода по трем купонам, выплаченный по Облигациям серии 01 составил: 179 510 000 рублей 00 копеек (Сто семьдесят девять миллионов пятьсот десять тысяч рублей 00 копеек), ставка купона 11 % годовых (по первому и второму купону 12,5 % годовых). 17 октября 2007 года обязательство по выплате первого купона по Облигациям Эмитента серии 02 было исполнено в полном объеме. Размер дохода, выплаченный по первому купону, составил 81 975 000 рублей 00 копеек (Восемьдесят один миллион девятьсот семьдесят пять тысяч рублей 00 копеек), ставка купона 10,90 % годовых. Общая сумма выпущенных долговых обязательств по состоянию на 01.01.2008 г. составляет 4,371 млрд. руб. Общий объем выпущенных Облигаций составляет 2,5 млрд. руб.					
Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Облигации серии 01	торги на ММВБ по	1000 000 000 рублей	срок 3 года погашение	нет	нет

	открытой подписке		17.02.2009г.		
Облигации серии 02	торги на ММВБ по открытой подписке	1500 000 000 рублей	срок 3 года погашение 19.04.2010г.	нет	нет
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам					
<i>Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.</i>					
Дата		Безотзывные обязательства (тыс.руб.)		Гарантии выданные (тыс.руб.)	
1 января 2008 г.		575 010		768 959	
<i>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, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:</i>					
Обязательств Кредитной организации – Эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Кредитной организации – Эмитента за отчетный квартал не было.					
Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).					
Банком проводится оценка финансового риска в деятельности Принципала на момент предоставления гарантии и в период ее действия (в соответствии с положением ЦБ РФ 232-П). Данная оценка базируется на оценке данных финансовой отчетности Принципала, оценке его экономической деятельности, оценке перспективности и рисков рынка, на котором действует Принципал.					
Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств.					
В качестве факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, рассматриваются: вероятность признания Принципала несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством, либо устойчиво неплатежеспособным, а также, если анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности Принципала и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность Принципала. В качестве угрожающих негативных тенденций в деятельности Принципала рассматриваются: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления. У контрагентов-Принципалов КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) данных факторов в процессе анализа не выявлено.					
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг					
21 февраля 2006 г. Кредитная организация – Эмитент разместила Облигации серии 01. 17 апреля 2007 г. Кредитная организация – Эмитент разместила Облигации серии 02 путем открытой подписки. 16 ноября 2007 г. Кредитная организация - Эмитент зарегистрировала выпуск Облигаций серии 03.					

Размещение Облигаций Кредитной организацией-Эмитентом не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Привлеченные денежные средства Банк планирует направить на:

1. Финансирование кредитования: (собственной ипотечной программы, потребительского кредитования и автокредитования, предприятий реального сектора экономики).
2. Создание публичной кредитной истории и укрепление положительного имиджа Банка на рынке заимствований.
3. Замещение части вексельной задолженности.

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

2.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Кредитной организации - Эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк проводит мониторинг по всем видам принимаемых кредитных рисков, в т.ч. ссудных и приравненным к ним операций, иным балансовым активам и внебалансовым требованиям.

В целях управления кредитным риском и нейтрализации его возможного негативного влияния в КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) действует система выявления, оценки и управления рисками, включающая:

- установление лимитов на проведение операций кредитного характера (лимиты на кредитование заемщиков/ контрагентов, группы связанных заемщиков, лимиты на операции с долговыми ценными бумагами);
- использование стандартных (внутрибанковских) методик и экспертного анализа для оценки финансового состояния контрагентов (корпоративных заемщиков, финансовых институтов, органов исполнительной власти и физических лиц) с целью присвоения внутреннего рейтинга кредитоспособности;
- принятие в обеспечение высоколиквидного залога и поручительств платежеспособных компаний и физических лиц;
- процедуры мониторинга уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющие принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- проведение мониторинга на постоянной основе об уровне принимаемых Банком рисков кредитного характера, подготовка внутрибанковских отчетов для рассмотрения членами Кредитного комитета и Правлением Банка;
- определение соотношения принимаемых Банком рисков и получаемого вознаграждения при проведении активных операций.

Организованная в Банке система управления рисками кредитного характера основана на рекомендациях Банка России:

- выявление, анализ и мониторинг кредитных рисков осуществляется независимым структурным подразделением;
- организационные процедуры управления кредитными рисками, применяемые методики оценки рисков, структура лимитов на принятие рисков и их фактически установленные значения определены внутренними нормативными актами или решениями профильных коллегиальных органов Банка в соответствии с их полномочиями;
- на регулярной основе представляется на рассмотрение руководству Банка и профильных коллегиальных органов управленческая отчетность о состоянии принимаемых Банком рисков;
- на регулярной основе проводится внутренний контроль за соблюдением подразделениями и филиалами Банка установленных лимитов на операции кредитного характера.

В настоящее время в Банке действуют три комитета, уполномоченные принимать решения в соответствии с их компетенцией, закрепленной в положениях о комитетах:

Кредитный комитет – для рассмотрения вопросов финансирования корпоративных заемщиков и предоставления крупных кредитов физическим лицам;

Малый кредитный комитет (кредитный комитет по размещению ресурсов «Розничное кредитование») – для коллегиального принятия решений по вопросам кредитования физических лиц;

Казначейский комитет – управление активами и пассивами в целях минимизации риска ликвидности, рыночного риска.

Кредитные комитеты минимизируют кредитные риски, Казначейский комитет – риск ликвидности, рыночный риск.

В целях минимизации кредитного риска в филиалах, документы по заемщикам проходят процедуру независимого рассмотрения в Головном офисе. Окончательное решение о возможности кредитования заемщиков от филиалов принимается на кредитных комитетах в Головном офисе. Централизованная процедура управления кредитным риском позволяет его минимизировать.

Мониторинг кредитных рисков осуществляется в текущем режиме. Соотношение фактической задолженности и установленных лимитов отслеживаются ежедневно. Профессиональные суждения об уровне кредитного риска составляются ежемесячно для банков-контрагентов, ежеквартально для корпоративных клиентов и прочих контрагентов.

Банк диверсифицирует кредитный портфель для минимизации риска географической и отраслевой концентрации, управляя перераспределением ресурсов между Головным офисом и региональными филиалами.

Покрытие принимаемых Банком кредитных рисков осуществляется за счет формирования и регулирования резервов на возможные потери. Система формирования целевых резервов, включая резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, основывается на следующих принципах:

- соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
 - разумный консерватизм;
 - комплексная оценка категории качества ссуды/группы риска элемента расчетной базы, основанная на данных официальной бухгалтерской отчетности, имеющейся информации нефинансового характера;
- внедрение системы оперативного последующего контроля за правильностью формирования резервов Банка в Головном офисе и филиалах с целью исключения рисков недо создания резервов и искажения отчетности.

2.5.2. Страновой риск

Страновой риск (включая риск не перевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории России. В настоящее время политическая ситуация в стране является стабильной, а экономика характеризуется положительной динамикой основных макроэкономических показателей. В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы. На протяжении анализируемого периода цены на указанный вид ресурсов сохранялись на стабильно высоком уровне, что свидетельствует об умеренных рисках экономики РФ в целом. При этом необходимо учесть, что значительное влияние на экономику Российской Федерации и, следовательно, на банковский сектор, оказывают внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике, которые в последнее время характеризуются как умеренно негативные.

Система управления страновыми рисками в КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) основана на регулярном сборе и анализе показателей характеризующих макроэкономическую ситуацию в странах, на территории которых расположены контрагенты Банка. Система управления страновыми рисками позволяет принимать решения о возможности проведения операций, несущих кредитный риск, с иностранными контрагентами с учетом текущей концентрации страновых рисков и осуществлять оперативный контроль за соответствием принятых совокупных страновых рисков установленным лимитам.

Текущий уровень страновых рисков и их концентрация является приемлемой для Банка, поскольку все страны с повышенной концентрацией риска относятся к группам стран с низким и средним уровнем риска, что сводит к минимуму риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

Региональные риски. В качестве налогоплательщика Банк зарегистрирован в городе Москве, где сосредоточен основной бизнес Головного офиса Банка. Город Москва является одним из наиболее финансово и экономически развитых регионов России. Стабильность указанного региона подтверждается высокими рейтингами международных и российских рейтинговых

агентств. Филиальная сеть Банка характеризуется широким охватом различных городов Российской Федерации. Сеть Банка расположена в крупных региональных центрах с развитой инфраструктурой, обеспечена современной техникой и связью. Географические особенности подавляющего большинства населенных пунктов, где присутствует КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), не предполагают возникновения стихийных бедствий, прекращения транспортного сообщения или отсутствия связи с клиентами и Головным офисом Банка.
2.5.3. Рыночный риск
Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов Банка . Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.
При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России и внутрибанковскими методиками. Финансовый результат Банка зависит от изменения таких рыночных факторов, как котировки ценных бумаг, обменные курсы и рыночные процентные ставки. Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать, измерять принимаемые риски и принимать решения по оптимизации структуры портфелей Банка. Идентификация рисков осуществляется в процессе лимитирования активных операций Банка или в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций. Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методиками анализа как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины. Измерение рисков производится на основании методологии Value-at-Risk, стресс-тестирования, анализа чувствительности инструментов/портфелей Банка к риску. В Банке разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер к оптимизации рисков: • Правление Банка на основании предложений Казначейского комитета осуществляет выработку стратегии управления рисками и распределения капитала по направлениям бизнеса, утверждает политику управления активами и пассивами; • Кредитный комитет отвечает за вопросы лимитирования кредитного риска по инструментам, подверженным рыночным рискам; - Казначейский комитет осуществляет контроль за соблюдением утвержденной политики управления активами и пассивами Банка в соответствии с выбранной стратегией управления рисками; • Департамент управления ресурсами осуществляет оперативный контроль за текущим уровнем риска, за состоянием портфелей и позиций Банка; • Департамент риск-менеджмента осуществляет методологическую, аналитическую и отчетную функцию в области управления рисками; • Бэк-офис выполняет контрольную функцию, следит за исполнением лимитной дисциплины Банка. Основной способ минимизации рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из возможности Банка понесения финансовых убытков в размерах, не оказывающих существенное влияние на ликвидность или финансовую устойчивость кредитной организации. Банком проводится количественная оценка агрегированной величины рыночных рисков. В течении 4-го квартала 2007 года, данная величина находилась в допустимых границах с точки зрения вероятности экономического дефолта.
2.5.3.1. Фондовый риск
Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) принимает присущий своей деятельности ценовой риск

(риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг). Фондовый риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов.

Сформированная в Банке система управления рисками (которая, в том числе, предусматривает контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами, а также мониторинг динамики развития фондового рынка), позволяет эффективно контролировать уровень принимаемого Банком фондового риска. В 4 квартале 2007 г. уровень указанного риска не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

2.5.3.2. Валютный риск

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

На финансовый результат Банка оказывают влияние колебания курсов валют. В целях оценки валютного риска Банка, рассчитывается открытая валютная позиция (ОВП) Банка. При этом происходит два варианта расчета: по требованиям Банка России и по внутренней методике.

По внутренней методике производится VaR-оценка валютного риска с учетом волатильности и корреляции валют, а также стресс-тестирование на основании утвержденных коллегиальными органами “шоковых” изменений курсов иностранных валют.

Поступления валюты от продажи энергоресурсов в 2007 году, а также значительные резервы Банка России с одной стороны, создавали предпосылки снижения курса доллара. С другой стороны, Банк России своими действиями на валютном рынке не допускает чрезмерного укрепления рубля, что приводит к локальному повышению курса доллара. Поскольку значительная часть открытой валютной позиции Банка в долларах сформирована высоколиквидными активами - средствами на корреспондентских счетах банков-нерезидентов, краткосрочными межбанковскими кредитами, то Банк имеет возможность оперативно управлять своей валютной позицией.

Валютный риск Банка в течение всего 4-го квартала 2007 оставался на наиболее низком уровне среди рыночных рисков и оказывал минимальное влияние на финансовое состояние Банка.

2.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки); изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности); для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам (базисный риск). Вследствие, незначительного объема опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, принимаемый Банком опционный риск незначителен.

Сформированная в Банке система управления рисками, предусматривает разделение активов и пассивов Банка на чувствительные и нечувствительные части с точки зрения изменения процентной ставки и проведение раздельного GAP-анализ выделенных частей на различных временных горизонтах. Проведение Банком на регулярной основе данного анализа позволяет своевременно выявлять намечающиеся перекосы структуры баланса Банка потенциально несущие на себе риски получения ощутимых убытков и своевременно на них реагировать, а наложение плановых и прогнозных показателей позволяет спрогнозировать данные показатели на будущее.

Инструментами регулирования уровня процентного риска является корректировка лимитов на проводимые операции и процентных ставок по привлекаемым и размещаемым средствам.

Проводимые оперативные мероприятия, позволили Банку в течении 2007 г. поддерживать уровень процентного риска на среднем и низком допустимом уровне. Таким образом, можно говорить, что процентный риск в 2007 г. не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе и по выпущенным ценным бумагам.

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России, а также на основе внутренних методических документов.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка.

Управление ликвидностью заключается в формировании прогнозных значений показателей ликвидности на основе данных по реальным срокам погашения активной/пассивной части балансовых показателей Банка. При выявлении дефицита/избытка ликвидности, Банком принимаются меры по их устранению путем изменения финансовых условий по привлекаемым/размещаемым ресурсам, поиском новых путей заимствования и рынков размещения, корректировкой планов бизнес подразделений. Формирование картины ликвидности Банка осуществляется с учетом возможных изменений ликвидности рынков на которых присутствует Банк в силу специфики своей работы, а также с учетом сценарного подхода к прогнозным показателям ликвидности Банка.

Таким образом, Банком формируется несколько сценариев развития событий, один из которых негативный. На основании проводимых исследований формируются требования к поддержанию оптимального резерва ликвидности Банка: запаса высоколиквидных средств (касса, корреспондентский счет в РКЦ, корреспондентские счета (ностро), "короткие" межбанковские кредиты, наличие достаточного объема ликвидных ценных бумаг), а также в согласовании активов и пассивов по срокам размещения и привлечения. Управление пассивами, в данном аспекте, заключается в формировании устойчивой, сбалансированной (диверсифицированной) ресурсной базы Банка.

Для идентификации и оценки риска потери ликвидности Банка используются следующие способы контроля и измерения: анализ текущего состояния ликвидных активов и прогноз изменения их качества в будущем, прогнозирование и контроль обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4, Н5), прогноз изменения объема и структуры ресурсной базы, ситуационный анализ и прогноз ликвидности.

Банк выполняет все обязательные нормативы риска ликвидности, установленные Банком России и не испытывает проблем с ликвидностью и платежеспособностью.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ (110-И), Банк ежедневно рассчитывает нормативы мгновенной и текущей ликвидности. Их высокое значение (Н2= 45,9%, Н3=66,8 % на 01.01.08) свидетельствует и высоком запасе ликвидности Банка и комфортном соотношении активов и обязательств по срокам.

2.5.5. Операционный риск

Операционный риск связан с наличием ошибок, происходящих, как правило, по техническим причинам, а также в результате операционных сбоев и др. Данные факторы обычно не влекут за собой неисполнение Банком обязательств, но могут вызвать некоторую задержку в выполнении конкретных обязательств Банка и/или повлиять на возникновение непредвиденных расходов, убытков, репутационных издержек.

. Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:

- регламентация бизнес-процессов;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- предварительное тестирование новых технологий;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;

- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала;
- система полномочий должностных лиц.

Также для снижения операционного риска, используется методика и процедура контроля: разделение функций между сотрудниками, действуют стандарты учета операций, осуществляется контроль за несанкционированным доступом к системам, за работой программного обеспечения. Данные риски оцениваются как невысокие, т.к. информационные технологии и структура контроля за данными рисками находятся на высоком уровне.

2.5.6. Правовые риски

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений.

Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

В КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) сотрудничество с контрагентами и подписание договоров проводится только после прохождения процедуры юридической экспертизы. Все правовые виды рисков минимизируются путём тщательного анализа юридических рисков, прогнозирования и мониторинга всех изменений законодательства. В Банке построена эффективная система внутреннего контроля учёта и адекватного реагирования на законодательные и налоговые изменения.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В своей деятельности Банк неукоснительно соблюдает нормы действующего законодательства, учредительных и внутренних документов Банка, исполняет свои обязательства перед партнерами и клиентами, соблюдает обычаи делового оборота, принципы корпоративной этики.

Во внутренних документах Банка разработана система механизмов, позволяющих эффективно регулировать возможный конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов, применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

В Банке действует эффективная система управления, позволяющая кредитной организации, ее аффилированным лицам, а также реальным владельцам эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными

клиентами и контрагентами, служащими кредитной организации.

В Банке действует эффективная система управления банковскими рисками, реализация которых может повлечь возможность нанесения ущерба деловой репутации.

В Положении о Деятельности Департамента PR и связей со СМИ определены основные принципы управления риском потери деловой репутации с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе: цели и задачи управления риском потери деловой репутации с учетом особенностей деятельности Банка, ее специализации; порядок выявления, оценки и определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации, мониторинга риска потери деловой репутации; принятие мер по поддержанию риска потери деловой репутации на приемлемом уровне, в том числе контроль и минимизация риска; порядок представления информации Совету директоров, исполнительным органам, подразделениям и служащим Банка по вопросам управления риском потери деловой репутации; распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в отношении реализации основных принципов управления риском потери деловой репутации; осуществление контроля за эффективностью управления риском потери деловой репутации.

В Банке реализуется эффективная кадровая политика, основанная на принципе «Знай своего служащего», а также программа идентификации и изучения клиентов, основанная на принципе "Знай своего клиента".

Основной задачей Департамента PR и связей со СМИ является укрепление репутации, положительного имиджа и влияния Банка среди деловой и политической общественности, реальных и потенциальных клиентов, в банковском сообществе и СМИ. Банк широко представлен в СМИ и Интернете. Пресс-служба Банка обеспечивает раскрытие всесторонней, объективной и своевременной информации о Банке и его деятельности. На постоянной основе осуществляется мониторинг и анализ текущей ситуации в российских и зарубежных компаниях, банках и финансово-кредитных организациях, а также положение и рейтинги Банка в российской банковской системе.

В Банке существует система корпоративных изданий. Городская банковская газета, учрежденная и издаваемая Банком на ежемесячной основе, является клиентоориентированным изданием, путеводителем в мире банковских услуг. Корпоративное издание Банка направлено на объективное информирование, профессиональное консультирование и повышение уровня финансовой грамотности населения России.

В Банке налажена система обратной связи с клиентами. Замечания и предложения от клиентов и партнеров поступают в специальную Службу "Внешние коммуникации" (по телефону, в сети Интернет и иным каналам связи). Сроки рассмотрения заявок от граждан строго регламентированы. Служба отчитывается перед Советом директоров (служба подотчетна аппарату Совета директоров), предоставляя доклад об итогах работы с обращениями граждан.

В настоящий момент, основываясь на системе еженедельных обзоров прессы, а также информации о КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) из указанных выше источников, в профессиональном сообществе, а также среди реальных и потенциальных клиентов Банка сформирован положительный имидж Банка, как динамично развивающейся, устойчивой и надежной кредитной организации. Негативного представления и негативных факторов, которые привели бы к оттоку вкладчиков – нет.

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск – угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Банковская система, как в российском, так и в международном масштабе, функционирует в условиях жесткой конкуренции. В этих условиях Банк тщательно разрабатывает стратегию развития, предусматривающую наращивание масштабов операций и упрочение конкурентных позиций по всем основным направлениям банковской деятельности, как традиционным (обслуживание корпоративных клиентов, привлечение депозитов частных лиц), так и наиболее динамично развивающихся в последние годы в РФ (кредитование предприятий физических лиц, привлечение ресурсов на международных рынках капитала).

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, в первую очередь динамики цен на нефть;
- замедление структурных изменений в экономике и темпов экономического роста;
- неадекватность инвестиционного климата и условий законодательства;
- диспропорции темпов роста производства по отраслям;
- неэффективность механизма перераспределения доходов бюджета в инвестиции в реальный сектор экономики;
- замедление темпов роста доходов населения;
- увеличение необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;
- накопление системных рисков в банковской системе, в т.ч. рост доли просроченной задолженности в активах.

Основными задачами Банка, направленными на уменьшение стратегического риска, являются:

- Диверсификация клиентской базы по отраслям экономики и типам клиентам;
- Снижение концентрации бизнеса на материнскую компанию;
- Реализация сбалансированной стратегии развития розничного бизнеса;
- Развитие расчетных инструментов и инструментов финансового мониторинга для клиентов;
- Развитие инвестиционного бизнеса в качестве одного из приоритетных направлений;
- Совершенствование структуры активов Банка;
- Улучшение качества кредитного портфеля;
- Целенаправленное увеличение регулярных форм доходов в общей структуре доходов Банка;
- Совершенствование системы корпоративного управления;
- Модернизация технологической инфраструктуры бизнеса.

Процесс управления стратегическим риском в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- Использование при разработке Стратегии методов сценарного анализа для формирования возможных вариантов развития внешней среды (с учетом прогнозов развития макроэкономики, разрабатываемых МЭРТ и ведущими экономическими институтами) и адекватных им сценариев развития бизнеса Банка;
- Прогнозирование рыночных и финансовых показателей деятельности Банка с использованием современных моделей и методов оценки стратегических сценариев (в т.ч. собственной разработки), стресс-тестирование;
- Решение комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений показателей макроэкономики, рынка банковских услуг и конкурентной среды;
- Контроль выполнения плана реализации Стратегии, анализ причин отклонений фактических значений показателей деятельности подразделений Банка от запланированных, принятие своевременных и адекватных мер для коррекции стратегии Банка;
- Анализ стратегий развития банков-конкурентов и результатов их реализации, формирование предложений по корректировке Стратегии для сохранения и усиления рыночных позиций Банка;
- Всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии:

Банк не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

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	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ); COMMERCIAL BANK "UNIASTRUM BANK" (LIMITED LIABILITY COMPANY);
Сокращенное наименование	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) На английском языке: "UNIASTRUM BANK" (LLC)
Фирменное наименование Кредитной организации – Эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.	

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

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
17.03.1997	Изменение организационно-правовой формы	Полное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА)	Сокращенное наименование: АКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (АОЗТ)	Общее собрание акционеров Протокол общего собрания акционеров 1/97са от 01.03.1997
30.05.2000	Изменение организационно-правовой формы	Полное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Сокращенное наименование: АКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ЗАО)	Общее собрание акционеров Протокол общего собрания акционеров 1-1/2000са от 01.03.2000

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739930998
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	31.12.2002 г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	30.05.2000
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2771
Дата получения лицензии	05.05.2005.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:	
Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2771
Дата получения	05.05.2005г
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения
Вид лицензии	Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	2771
Дата получения	25.07.2000г
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения
Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации
Номер лицензии	517
Дата получения	26.09.2002г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	Без ограничения
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-03005-010000
Дата получения	27.11.2000г
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	Без ограничения
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-02895-100000
Дата получения	27.11.2000г
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	Без ограничения
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-03100-001000

Дата получения	27.11.2000г
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	Без ограничения
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-03430-000100
Дата получения	04.12.2000г
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	Без ограничения
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	
<i>Краткое описание истории создания и развития кредитной организации-эмитента..</i>	
ООО «Юниаструм Банк» существует 13 лет. Кредитная организация-эмитент создана на неопределенный срок. Коммерческий банк «Юниаструм Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) был создан в 1994 году. Дата регистрации в ЦБ РФ - 31 марта 1994 года, генеральная лицензия ЦБ РФ № 2771 от 5 мая 2005г. Сегодня «Юниаструм Банк» – это универсальное кредитное учреждение, с большим количеством интересных и разнообразных продуктов, одинаково высоких по качеству. В офисах банка по всей России работает свыше 4 тыс. высококвалифицированных специалистов, а количество постоянных клиентов исчисляется сотнями тысяч. «Юниаструм Банк» работает на благо своих клиентов и развивается вместе с ними. Среди наиболее востребованных услуг банка – услуги, направленные на удовлетворение потребностей частных лиц, представителей малого и среднего бизнеса. Основной стратегической целью Банка является прирост стоимости бизнеса в долгосрочной перспективе. Среди текущих задач можно выделить следующие: • развитие современного, универсального, конкурентноспособного банка, нацеленного как на обслуживание розничных клиентов, малого и среднего бизнеса; • переход к корпоративной модели управления, соответствующей передовой зарубежной практике, способствующей улучшению качества управления рисками в современных условиях ведения банковского бизнеса; • дальнейшее развитие и повышение эффективности региональной сети; • постоянное качественное улучшение обслуживания клиентов посредством инвестиций в информационные банковские технологии и персонал Банка. Развитие филиальной инфраструктуры. Начиная с 2001 года «Юниаструм Банк» начал активно развивать филиальную сеть. В настоящее время по количеству точек продаж Банк входит в десятку крупнейших банков страны и занимает 1-е место среди частных банков по количеству дополнительных офисов в Московском регионе. На 01 февраля 2008 года зарегистрировано 42 филиала и более 220 пунктов обслуживания в 45 регионах России. В июле 2001 года открыт первый филиал ООО «Юниаструм Банк» в Иванове, в 2002 году – в Ростове-на-Дону.	

С 2003 года начинается активное развитие региональной сети, филиалы ООО «Юниаструм Банк» открываются в Калининграде, Ярославле, Самаре, Саратове, Красноярске, Тюмени, Перми, Челябинске, Ставрополе, Уфе, Екатеринбурге, Краснодаре, Волгограде и Новосибирске. С 2004 по 2007 гг. открывается еще 26 филиалов Банка в различных регионах России и в настоящее время филиальная сеть охватывает 45 регионов РФ.

Быстрыми темпами идет развитие сети продаж в Московском регионе. В 2004 г. в регионе было открыто 6 доп. офисов, в 2005 г. – 14 ДО, в 2006 г. – уже 27. На сегодняшний день сеть «Юниаструм Банка» в Московском регионе представлена, помимо Центрального офиса, 81 доп. офисом и 4 операционными кассами. Планы по дальнейшему наращиванию сети заложены в стратегии развития Банка и последовательно реализуются: в январе 2008 г. начал работу доп. офис «Рязанский проспект, д.75».

В настоящее время во всех ключевых регионах России успешно функционирует более 220 точек продаж «Юниаструм Банка».

Деятельность Банка ведется в трех основных областях: розничный бизнес, корпоративный бизнес, инвестиционная деятельность и финансовые рынки.

Розничный бизнес. Банк предоставляет частным клиентам весь комплекс банковских услуг на уровне самых современных стандартов. Постоянно увеличиваются объемы бизнеса с физическими лицами, что говорит о росте доверия к Банку частных клиентов и их высокой оценке качества услуг.

Среди продуктов Банка для частных лиц – различные виды кредитования, расчетно-кассовое обслуживание, открытие и обслуживание частных вкладов, выпуск пластиковых карт, дебетовых и карт с овердрафтом, широчайший спектр операций с наличными средствами, система мгновенных переводов денежных средств «Юнистрим».

Объем ипотечного портфеля «Юниаструм Банка» за 2007 год вырос почти в 2 раза с 4,8 до 8 млрд руб., а количество выданных в 2007 году кредитов составило 4 112 штук.

Значительный рост объема выданных автокредитов начался в 2005 году. Объем кредитного портфеля по этому направлению вырос в 3,8 раза и составил на 01.01.06 около 2 млрд руб. За последующие 2 года прирост составил свыше 200% и на 01.01.08 портфель составил 4,4 млрд руб.

В 2006 году «Юниаструм Банк» стал принципиальным членом международной платежной системы VISA, а также стал аффилированным членом международной платежной системы MasterCard. На 01.01.08 «Юниаструм Банк» выпустил 525 тыс. карт, из них 138 тыс. карт – в рамках зарплатных проектов; заключено более 1800 договоров с организациями на организацию зарплатных проектов; установлено 660 банкоматов; установлено 1120 терминалов в торгово-сервисных предприятиях.

Объем срочных депозитов физ. лиц за 2007 год объем вкладов увеличился в 1,73 раза - с 14,4 млрд руб до 24,8 млрд руб. Объем переводов по системе «Юнистрим» в 2007 году через отделения Банка превысил 74 млрд руб., а комиссионный доход «Юниаструм Банка» составил 228 млн руб.

Корпоративный бизнес. Одно из приоритетных для Банка направлений деятельности – работа с корпоративными клиентами. Сегодня этот бизнес является сложной системой, включающей более сотни банковских продуктов и множество финансовых услуг. Для корпоративных клиентов Банк предлагает расчетно-кассовое обслуживание, кредитование и инвестиционную поддержку бизнеса, проектное финансирование с привлечение средств иностранных финансовых институтов, операции с банковскими картами, зарплатное обслуживание предприятий.

Только с начала 2006 года корпоративная клиентская база увеличилась в 2 раза и составляет 24 тысячи клиентов-юридических лиц (около 27 тысяч расчетных счетов). Объем кредитного портфеля за 2 года вырос почти в 5 раз и на 01.01.08 составил свыше 27 млрд руб. Остатки по счетам срочного привлечения в на 01.01.08 составили свыше 2 млрд руб. Остатки по расчетным

счетах корпоративных клиентов сейчас составляют свыше 8 млрд руб.

Начиная с 2007 года Банк начал активно предоставлять клиентам услуги по проектному и торговому финансированию с привлечением кредитных ресурсов зарубежных финансовых институтов. Объем реализованных кредитных сделок с иностранными контрагентами под гарантии зарубежных агентств страхования экспортных кредитов (ЭКА) превысил 17,5 млн долл. США. Объем сделок реализованных в рамках установленных лимитов для проведения операций торгового финансирования составил 16,7 млн долл. США.

Малый и средний бизнес. В этом сегменте Банк предоставляет широкий набор кредитных и депозитных продуктов по конкурентным ценам индивидуальным предпринимателям и компаниям через московскую и региональную филиальную сеть. Активному развитию этого продукта способствует сотрудничество «Юниаструм Банка» с Фондом содействия развитию малого предпринимательства в Москве, Санкт-Петербурге и других регионах России. В октябре 2007 года «Юниаструм Банк» подписал с Программу взаимодействия с Правительством Москвы, где на кредитование участников программы предусматривается выделение средств в размере до 1 млрд руб.

Весомые финансовые возможности ООО «Юниаструм Банк» подтверждаются международными и российскими кредитными рейтингами. «Юниаструм Банк» имеет международный рейтинг Moody's Investors Service (B2 NP/E+, стабильный прогноз) и национальный рейтинг Moody's Interfax Rating Agency (Baa1.ru)

В 2006 году «Юниаструм Банк» стал лауреатом ежегодной национальной премии в области бизнеса «Компания года» в номинации «За успешную стратегию в бизнесе».

В 2007 году «Юниаструм Банк» стал лауреатом премии «Банковское дело» за успехи в развитии филиальной сети и лауреатом Национальной банковской премии в номинации «Наиболее динамично развивающийся банк».

Услуги на финансовых рынках. Фонды «Премьер» под управлением КБ «Юниаструм Банк» являются самым большим семейством фондов коллективного инвестирования в России. В состав семейства входят 77 уникальных фондов, инвестирующих средства населения в самые перспективные российские и зарубежные активы. Большое количество фондов открывает широкие возможности для получения прибыли от роста стоимости ценных бумаг динамично развивающихся стран мира и различных секторов экономики. Банк также предоставляет физическим и юридическим лицам возможность брокерского обслуживания на крупнейших российских торговых площадках.

Объемы привлечения в фонды «Премьер» на 01.01.08 составили почти 2,5 млрд руб., что почти в три раза превышает показатели 2006 года (905 млн руб.). Количество открытых счетов за этот период выросло почти в 3 раза – с 11 тыс. до 32 тыс. счетов.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1
Номер телефона, факса	785-05-80, 785-10-85, 783-58-10
Адрес электронной почты	Uniastrum@uniastrum.com
Адрес страницы в сети Интернет, на которой доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	http://www.uniastrum.ru

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

Наименование	Департамент Управления ресурсами
--------------	----------------------------------

Место нахождения		Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1
Номер телефона, факса		(495) 785-05-80
Адрес электронной почты		pugachev@uniastrum.com zimina@uniastrum.com
Адрес страницы в сети Интернет		http://www.uniastrum.ru/ru/investor/bonds/
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика		
ИНН:	7707286100	
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента		
В отчетном квартале произошли изменения в следующих филиалах:		
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Новосибирск	
Дата открытия	17 ноября 2003 года	
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630091,г. Новосибирск, ул. Романова, д.39	
Телефон	(383) 227-06-07, 218-71-69	
ФИО руководителя	Жеравин Александр Иванович	
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Оренбург	
Дата открытия	01 июля 2005 года	
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	460000, г. Оренбург, ул. Пролетарская, д.86	
Телефон	(3532) 99-48-78	
ФИО руководителя	Казаева Марина Анатольевна	
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Омск	
Дата открытия	14 марта 2005 года	
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644007, г. Омск, ул. Чернышевского, д.3	
Телефон	(3812) 24-95-77	
ФИО руководителя	Авдеев Анатолий Анатольевич	
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в город Ижевск	

Дата открытия	29 сентября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	426057, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Красногеройская, д. 18
Телефон	(3412) 525-727
ФИО руководителя	Рогожкина Елена Александровна
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Красноярск
Дата открытия	12 марта 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660049, г. Красноярск, пр. Мира, 53
Телефон	(3912) 30-00-45, 26-66-40
ФИО руководителя	Аноприев Дмитрий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Тюмени
Дата открытия (дата регистрации)	08 мая 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	625003, г. Тюмень, улица Республики, дом 24/3
Телефон	(3452) 46-26-27
ФИО руководителя	Сидоров Андрей Игоревич
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Томск
Дата открытия	05 июня 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	634050, г. Томск, Проспект Ленина, д. 94.
Телефон	(3822) 51-72-82
ФИО руководителя	Седун Нина Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Саратов
Дата открытия	06 марта 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410600, г. Саратов, ул. Вольская, 95 ВВ 1.
Телефон	8 (8452) 262-111.

ФИО руководителя	Салихова Маниря Рифатовна
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Киров
Дата открытия	27 октября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	610002, г. Киров, ул. Ленина, д. 92
Телефон	(8332)37-24-97 приемная, управляющий (8332)32-08-93 главный бухгалтер
ФИО руководителя	Бабкина Галина Эдуардовна
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Чебоксары
Дата открытия	19 января 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	428003, г. Чебоксары, ул. Энгельса, д. 3, корпус 1
Телефон	(8352) 61-38-58/68/78
ФИО руководителя	Борисов Алексей Олегович
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) В ГОРОДЕ АРХАНГЕЛЬСК
Дата открытия	29 сентября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	163045, г. Архангельск, Окружное шоссе, д.13
Телефон	(8182) 29-76-67
ФИО руководителя	Долгов Владимир Петрович
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Мурманск
Дата открытия	19 сентября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	183038, г. Мурманск, ул. Шмидта, 33А
Телефон	(8152) 45-96-70/42
ФИО руководителя	Дмитриев Владимир Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Калининград
Дата открытия	14 января 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	236039, г. Калининград, ул. Багратиона, дом 156/160
Телефон	(4012) 69-08-55
ФИО руководителя	Ядченко Татьяна Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ярославль
Дата открытия	28 февраля 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	150054, г. Ярославль, проспект Ленина, дом 61а.
Телефон	(4852) 73-15-83, 73-15-84
ФИО руководителя	Сидоренко Александр Георгиевич
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Тверь
Дата открытия	24 августа 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	170000, г. Тверь, ул. Советская, д. 35
Телефон	(4822)48-15-60,48-15-59,48-15-32
ФИО руководителя	Филиппов Сергей Валентинович
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) В ГОРОДЕ ИВАНОВО «ЗОЛОТОЕ КОЛЬЦО»
Дата открытия	06 июля 2001 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	153012, г. Иваново, ул. Арсения, 24
Телефон	8(4932) 32-37-33/34/35, 41-51-13
ФИО руководителя	Ратманов Андрей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	ДО 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Санкт - Петербург
Дата открытия	04 февраля 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	195027, г. Санкт - Петербург, Большеохтинский проспект, дом 12

Телефон	(812) 449-10-58, 449-10-59
ФИО руководителя	Нестерова Светлана Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Иркутск
Дата открытия	12 сентября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	664025, г. Иркутск, ул. Степана Разина, д.6
Телефон	(3952) 211-128
ФИО руководителя	Бояркин Василий Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Пермь
Дата открытия	20 мая 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614000, г. Пермь, ул. Советская, д. 39
Телефон	(342) 218-31-92, 218-31-90, 220-63-88, 220-63-93
ФИО руководителя	Груздис Виталий Вацловвич
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Самара
Дата открытия	05 марта 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443056, г. Самара, проспект Масленникова, д.27
Телефон	(846) 270-33-11, 270-33-12, 270-32-42
ФИО руководителя	Галочкин Вячеслав Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Уфа
Дата открытия	19 июня 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	450076, РБ, г. Уфа, ул. Коммунистическая, 19/1
Телефон	(347) 272-59-12
ФИО руководителя	Давыдов Владимир Иванович

Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Екатеринбург
Дата открытия	23 июня 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620075, город Екатеринбург, улица Энгельса, дом 17
Телефон	(343) 310-12-23/24, 266-89-85/87
ФИО руководителя	Беньковский Александр Александрович
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ульяновск
Дата открытия	20 февраля 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	432011 г. Ульяновск, ул. Радищева, д. 8
Телефон	(8422) 44-28-44
ФИО руководителя	Алексеев Виктор Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Челябинск
Дата открытия	29 мая 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454091, г. Челябинск, проспект Ленина, д.30
Телефон	(351) 266-98-01, 266-96-26, 264-31-01
ФИО руководителя	Щербаков Виктор Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Казань
Дата открытия	06 декабря 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	420111, г. Казань, ул. Кремлевская, д.21
Телефон	(843) 292-29-12
ФИО руководителя	Никифоров Марат Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ростов-на-Дону
Дата открытия	09 декабря 2002 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344002, г. Ростов-на-Дону, прт. Буденновский, д. 42
Телефон	(863) 244-16-53
ФИО руководителя	Чураева Лариса Ильдусовна
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Волгоград
Дата открытия	29 сентября 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400066, г. Волгоград, ул. Советская, д. 20
Телефон	8 (8442) 38-40-75
ФИО руководителя	Иванова Ольга Станиславовна
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ставрополь
Дата открытия	10 июня 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	355017, г. Ставрополь, ул. Ленина, 231/11
Телефон	(8652) 24-96-95
ФИО руководителя	Мерзликин Сергей Иванович
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Краснодар
Дата открытия	25 июля 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350000, г. Краснодар, ул. Ленина/ Рашпилевская, 36/45
Телефон	(861) 268-62-89
ФИО руководителя	И.о. Жук Татьяна Борисовна
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Брянск
Дата открытия	09 марта 2007 года

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	241050, г. Брянск, ул. Ромашина, д. 32
Телефон	(4832) 62-04-03, 67-40-06
ФИО руководителя	Чеботарева Надежда Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Липецк
Дата открытия	17 октября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	398001, г. Липецк, ул. Толстого, 1
Телефон	8 (4742) 23-02-88
ФИО руководителя	Гребенщикова Наталья Дмитриевна
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Рязань
Дата открытия	02 ноября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	390000, г. Рязань, ул. Кольцова, д. 1, офис 1
Телефон	8 (4912) 93-91-60-61/62/63
ФИО руководителя	И.о. Глазков Эдуард Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Владимир
Дата открытия	02 ноября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	600001, г. Владимир, ул. Дворянская, 27А, корп. 7
Телефон	(4922) 44-76-87/92
ФИО руководителя	Ежова Надежда Федоровна
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Воронеж
Дата открытия	11 августа 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	394018, г. Воронеж, ул. Никитинская, д. 42
Телефон	(4732) 39-72-41, 39-72-26
ФИО руководителя	Денисов Андрей Викторович

Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Орел
Дата открытия	28 июня 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	302030, г. Орел, ул. Московская, д. 28
Телефон	(4862) 54-14-00, 54-32-16, 54-30-58
ФИО руководителя	Коськин Павел Иванович
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Тула
Дата открытия	05 января 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	300041, г. Тула, Красноармейский проспект, д. 23
Телефон	(4872) 207-815, 206-582
ФИО руководителя	Рожков Валерий Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Смоленск
Дата открытия	19 января 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	214018, г. Смоленск, проспект Гагарина, д. 26
Телефон	(4812) 64-48-77, 64-58-84
ФИО руководителя	Афанасьев Сергей Федорович
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Нижний Новгород
Дата открытия	27 апреля 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603006, г. Нижний Новгород, ул. Ошарская, д. 16
Телефон	(831) 419-96-18/31, 439-09-93
ФИО руководителя	Ткач Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Курск
Дата открытия	01 марта 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	305000, г. Курск, Красная Площадь, 2/4
Телефон	(4712) 51-22-32, 39-06-88
ФИО руководителя	Лягин Юрий Иванович
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Барнаул
Дата открытия	29 января 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	656049, г. Барнаул, Красноармейский проспект, д.36
Телефон	(3852) 65-87-55, 26-98-34/33
ФИО руководителя	Пивоварова Лариса Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Магадан
Дата открытия	28 февраля 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	685000, г. Магадан, проспект Ленина, д. 22/2
Телефон	(4132) 64-50-96
ФИО руководителя	Якубек Оксана Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Хабаровск
Дата открытия	09 июля 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	680000, г. Хабаровск, ул. Дзержинского, д. 39
Телефон	(4212) 31-66-81, 31-67-07
ФИО руководителя	Бальчугов Алексей Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Владивосток
Дата регистрации в ЦБ РФ	27 августа 2007 года

Дата закрытия	26 октября 2007 года
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	
Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается	
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	
Кредитная организация - Эмитент не ведет совместной деятельности	
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента	
КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) - универсальный банк с развитой филиальной сетью, ориентированный на международные стандарты предоставления полного спектра банковских услуг своим клиентам и развитие базовых направлений своей деятельности – корпоративного, розничного, инвестиционного банковского бизнесов в целях содействия развитию экономики РФ. В соответствии с выбранной стратегией Банк планирует быть представленным во всех экономически привлекательных регионах РФ. К настоящему моменту уже открыто более 220 офисов. В столице и области открыто 81 офис, к концу 2008 года – планируется открыть еще 5 доп. офисов в Московском регионе. С начала 2007 года в регионах было открыто 10 новых филиалов и 38 дополнительных офисов. КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) присутствует в 45 регионах России и входит в 10 самых филиальных банков России. В Дальнейшем Банк планирует выходить в те регионы, где пока не присутствует, но есть потенциал роста. Кроме того, постоянно осуществляется мониторинг деятельности филиалов и доп. офисов банка. На основе проводимого анализа в настоящий момент в Банке осуществляется процесс оптимизации управления региональной сетью, включающей в себя перевод филиалов и доп. офисов в более новые и комфортные для клиентов помещения, географическую ротацию доп. офисов, передачу части доп. офисов Банку "Юнистрим". Банк намерен и дальше проводить работу по усовершенствованию и оптимизации своей региональной сети. Клиентская база. КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) планирует и дальше проводить курс на сохранение диверсификации своей клиентской базы с параллельным увеличением объемов бизнеса, предоставленных традиционными клиентами Банка. В сфере обслуживания корпоративных клиентов Банк планирует развивать сотрудничество с предприятиями среднего и малого бизнеса таких традиционных в плане обслуживания для Банка отраслей как стройиндустрия, пищевая промышленность, ТЭК, торговля. Вместе с тем Банк намерен и дальше проводить отраслевую диверсификацию своей деятельности путем реализации отраслевых бизнес - проектов в новых для Банка отраслях (например, машиностроение). В развитии корпоративного бизнеса Банк намерен отладить процесс разработки и продаж банковских продуктов и услуг, используя принципы отраслевой сегментации клиентской базы, активизации информационной поддержки предлагаемых услуг, оптимизации продаж стандартного набора продуктов действующим и потенциальным клиентам Банка. Стимулирование комплексных продаж банковских продуктов позволит снизить себестоимость проведения операций для клиентов и будет способствовать многопрофильному сотрудничеству клиентов с Банком. При этом тарифная политика Банка строится с учетом эффективности взаимодействия с клиентом по общему финансовому результату. Предполагается Рост клиентской (корпоративные клиенты и физически лица) базы (с учетом открываемых новых филиалов и доп. офисов) должен составлять не менее 50% в год. Структура активов и пассивов. Политика Банка в области управления активами и пассивами направлена на обеспечение высоких показателей ликвидности баланса, постепенное повышение удельного веса кредитов и вложений в государственные ценные бумаги в структуре баланса, дальнейшая диверсификация операций на финансовых рынках, удлинение сроков и уменьшение стоимости заимствований. В структуре пассивов необходимо увеличение удельного веса длинных пассивов. В части внутренних источников здесь следует рассматривать вклады населения, выпущенные	

Банком векселя, а также размещенный облигационный заем. В части внешних источников - средства, привлеченные от западных финансовых институтов (прежде всего западноевропейских банков) в рамках открытых на КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) лимитов. В структуре активов необходимо поддержание удельного веса кредитов клиентам Банка на существующем уровне с постепенным увеличением. Рост доли кредитного портфеля в структуре активов означает рост рентабельности операций Банка в целом (как правило, рентабельность кредитов, предоставленных клиентам Банка выше, чем рентабельность активных операций Банка в целом и операций на финансовых рынках в частности (без учета доходности ОФБУ)). В рамках диверсификации кредитного портфеля Банк намерен поддерживать в целом по системе существующий баланс соотношения между корпоративным и потребительским кредитованием. По всем основным параметрам балансовых показателей в 2007 году Банк вошел в TOP-50 российских коммерческих банков. В части контроля расходов, важной составляющей процесса является действие системы бюджетного планирования и контроля в разрезе всех подразделений Банка. Параллельно с этим предстоит дальнейшее совершенствование методики функционально-стоимостного анализа деятельности в разрезе продуктов, клиентов и подразделений. В структуре расходов ориентир – снижение удельного веса расходов, связанных с содержанием банка, с одновременным повышением удельного веса комиссионных доходов и доходов от кредитования в структуре доходов Банка. Оптимальным показателем здесь является коэффициент покрытия комиссионными доходами условно-постоянных расходов - его уровень отражает степень экономической независимости Банка от воздействия внешних факторов (рыночная конъюнктура и т.п.).
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях:
<i>Наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в которых участвует кредитная организация – эмитент:</i>
Ассоциация Российских Банков
<i>Роль (место):</i>
Членство
<i>Функции:</i>
Участие в работе. Председатель Совета Директоров Банка возглавляет представительство АРБ в Лондоне
<i>Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях (дата вступления, период участия, если определен):</i>
Срок участия не определен. Дата вступления: 18.04.1997 г.
<i>Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:</i>
Зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-Эмитента от иных членов ассоциации нет.
<i>Наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в которых участвует кредитная организация – эмитент:</i>
Московский Банковский Союз
<i>Роль (место):</i>
Членство
<i>Функции:</i>
Участие в работе
<i>Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях (дата вступления, период участия, если определен):</i>
Срок участия не определен. Дата вступления 18.04.1997 г.
<i>Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:</i>

Зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-Эмитента от иных членов банковской группы нет.
<i>Наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в которых участвует кредитная организация – эмитент:</i>
Московская Межбанковская валютная биржа
<i>Роль (место):</i>
Банк является членом секции валютного рынка, фондового рынка, а так же дилером рынка ГКО-ОФЗ
<i>Функции:</i>
Работа на бирже
<i>Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях (дата вступления, период участия, если определен):</i>
Срок участия не определен. Дата вступления 18.08.1998 г. – член секции валютного рынка 07.12.2004 г. – член секции фондового рынка
<i>Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:</i>
Зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-Эмитента от иных членов биржи нет.
<i>Наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в которых участвует кредитная организация – эмитент:</i>
Национальная ассоциация участников фондового рынка (саморегулируемая организация)
<i>Роль (место):</i>
Членство
<i>Функции:</i>
Права и обязанности определены в уставными документами организации
<i>Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях (дата вступления, период участия, если определен):</i>
Срок участия не определен. Дата вступления 12.02.1997 г
<i>Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:</i>
Зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-Эмитента от иных членов ассоциации нет.
<i>Наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в которых участвует кредитная организация – эмитент:</i>
Некоммерческое партнерство "Торговая система РТС"
<i>Роль (место):</i>
Членство
<i>Функции:</i>
Права и обязанности определены в уставными документами организации
<i>Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях (дата вступления, период участия, если определен):</i>
Срок участия не определен. Дата вступления: 06.02.1997 г.
<i>Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:</i>
Зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-Эмитента от иных членов партнерства нет.

<i>Наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в которых участвует кредитная организация – эмитент:</i>
Некоммерческая организация Ассоциация участников вексельного рынка
<i>Роль (место):</i>
Членство
<i>Функции:</i>
Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации
<i>Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях (дата вступления, период участия, если определен):</i>
Срок участия не определен. Дата вступления: 07.05.1998 г.
<i>Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:</i>
Зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-Эмитента от иных членов ассоциации нет.
<i>Наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в которых участвует кредитная организация – эмитент:</i>
Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа "Санкт-Петербург"
<i>Роль (место):</i>
Членство
<i>Функции:</i>
Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации
<i>Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях (дата вступления, период участия, если определен):</i>
Срок участия не определен. Дата вступления: 16.06.1997 г.
<i>Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:</i>
Зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-Эмитента от иных членов партнерства нет.
<i>Наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в которых участвует кредитная организация – эмитент:</i>
Российская национальная ассоциация банков-участников системы СВИФТ
<i>Роль (место):</i>
Членство
<i>Функции:</i>
Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации
<i>Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях (дата вступления, период участия, если определен):</i>
Срок участия не определен. Дата вступления: 12.10.2002 г.
<i>Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:</i>
Зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-Эмитента от иных членов ассоциации нет.
<i>Наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в которых участвует кредитная организация – эмитент:</i>
Visa International

<i>Роль (место):</i>
Принципиальное членство
<i>Функции:</i>
Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации
<i>Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях (дата вступления, период участия, если определен):</i>
Срок участия не определен. Дата вступления в платежную систему 05.09.2002 г., дата получения статуса принципиального члена – 28.10.2006.
<i>Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:</i>
Зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-Эмитента от иных членов ассоциации нет.
Международная ассоциация участников космической деятельности (Ассоциированное членство)
<i>Роль (место):</i>
Членство
<i>Функции:</i>
Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации
<i>Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях (дата вступления, период участия, если определен):</i>
Срок участия не определен. Дата вступления: 14.03.2006 г.
<i>Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:</i>
Зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-Эмитента от иных членов ассоциации нет.
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента
По состоянию на 01.01.2008 г. Кредитная организация-Эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.
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
Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается
4.1.1. Прибыль и убытки Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований
За отчетный квартал Кредитная организация – Эмитент не осуществляла расходов в области научно-технического развития, в том числе за счет собственных средств.
<i>Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.</i>
Кредитная организация-Эмитент не создавала и не получала объектов интеллектуальной собственности
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента
<i>Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.</i>

В целом за последние пять лет банковский сектор развивается динамично, чему в значительной степени способствовала позитивная макроэкономическая ситуация в стране. За период с 2002 по 2006 год темп прироста капитала банков составил 16%-38% в год, активов – 27%-45%, прибыли – 37%-50%.

Прошедший 2006 год можно охарактеризовать как весьма успешный для банковского сектора – темпы прироста большинства показателей оказались самыми высокими за последние годы.

В 2006 году активы банковского сектора выросли на 44,1% (в 2005 году — на 36,6%, в 2004 году — на 27,4%, в 2003 году – 35,1%). Темпы прироста капитала за этот же период составили 36,3% (в 2005 году — 31,2%, в 2004 году— 16,2%). Объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, увеличился на 47,3% (в 2005 году — на 40,3%, в 2004 году — на 44,8%, в 2003 году – на 17%, в 2002 году – 14,7%). Прирост вкладов физических лиц в отчетный период составил 37,7%, лишь немного снизившись по сравнению с аналогичным показателем 2005 года (39,3%). В результате в 2006 году существенно выросло отношение этих показателей к ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП увеличилось на 7,3 процентного пункта и достигло 52,4%. Отношение капитала банковского сектора к ВВП — 6,3% — превысило уровень 2005 года на 0,6 процентного пункта. Отношение вкладов физических лиц к ВВП выросло на 1,4 процентного пункта — до 14,2%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП увеличилось на 4,8 процентного пункта — до 30,0%. Основой роста активов банковского сектора в 2006 году, как и годом ранее, стало расширение кредитования. Объем задолженности по кредитам увеличился на 48,2% (в 2005 году — на 42,7%). Отношение данного показателя к ВВП выросло на 6 процентных пунктов — до 35,2%, а доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась с 65,3 до 67,2%. Наиболее высокими темпами (75,1%) росли кредиты, выданные физическим лицам. Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2006 года были средства, привлеченные от предприятий и организаций. За отчетный период их объем возрос на 54,8% (за 2005 год — на 48,7%), отношение к ВВП увеличилось на 3,4 процентного пункта (до 17,1%), а доля в пассивах банковского сектора — на 2,3 процентного пункта (до 32,5%).

Положительная динамика всех основных показателей деятельности банковского сектора при одновременном росте их отношения к ВВП свидетельствуют о продолжающемся повышении значимости банковского сектора в российской экономике.

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) развивается в соответствии с развитием общепанковской системы, а по многим показателям даже опережает ее:

1. Активы (пассивы) Банка за 5 лет возросли в 32,8 раза. Валюта баланса по состоянию на 01.01.2007 г. в соответствии с ф.101 составила 38 040, 714 млн. руб., по состоянию на 01.01.2008 г.: 63 535,5 млн. руб.
2. Рост привлеченных средств физических лиц за 5 лет составил 123 раза. На 01.01.2007 г. объем депозитов и прочих привлеченных средств физических лиц составил 14 585 млн. руб., по состоянию на 01.01.2008 г. объем депозитов и прочих привлеченных средств физических лиц составил 27 873,3 млн. руб.
3. В 2006 году собственный капитал Банка увеличился на 59 % до 2 798 млн. рублей, по состоянию на 01.01.2008 г. собственный капитал Банка составляет 5 440 773 тыс. руб.

Основными причинами опережающих темпов развития Банка являются:

1. Продуманная стратегия развития на ближайшие 5 лет.
2. Анализ макроэкономических тенденций и своевременное предложение новых банковских продуктов, отвечающих сегодняшним потребностям, а так же гибкость старых продуктов.
3. Концентрация усилий Банка на ограниченных сегментах рынка для достижения цели получения конкурентных преимуществ по сравнению с другими банками.

Диверсифицированная клиентская база – «независимость от одного клиента».

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

SWOT-анализ

	Возможности • Стабильный высокий темп роста сегментов финансового рынка в	Угрозы • обострение конкуренции по большинству наиболее популярных банковских
--	--	--

	которых Банк предлагает свои услуги • Стабилизация экономической ситуации • Совершенствование финансового законодательства	продуктов • снижение общей рентабельности банковского сектора • продолжающийся процесс консолидации банков: угроза враждебного поглощения
Сильные стороны • Развитие филиальной сети • Диверсификация клиентской базы, отсутствие зависимости от одного (группы) крупных клиентов • Развернутый продуктовый ряд	• Постоянное совершенствование существующих продуктов, предложение новых для увеличения доли рынка • Региональная диверсификация клиентской базы	• Поддержание и улучшение конкурентоспособности за счет предложения новых услуг или новой формы их оказания • Предложение новых эксклюзивных услуг с целью увеличения объема комиссионных доходов
Слабые стороны • Низкая доля «длинных» пассивов • Незначительная доля операций на финансовых рынках Отсутствие достаточной публичной кредитной истории	1. Преобразование в открытое акционерное общество и привлечение дополнительных «бессрочных» средств. 2. Выпуск долговых ценных бумаг увеличение сроков пассивов и получение кредитной истории. 3. Получение рейтинга.	Возможное снижение ликвидности (постоянная работа с контрагентами по увеличению лимитов, наработка кредитной истории)
Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.		
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) является универсальным Банком, однако основными направлениями деятельности является кредитование, в частности потребительское кредитование, а так же привлечение средств на депозиты. Основными конкурентами по направлению Потребительские кредиты являются: 1. Сбербанк РФ 2. Банк «Русский Стандарт» 3. АКБ «Росбанк» 4. УралСиб 5. ХКФ-Банк 6. Ситибанк 7. Запсибгазпромбанк 8. БСЖВ и многие другие.		
Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.		
Основными факторами конкурентоспособности являются 1. Гибкость предоставляемых услуг и их постоянное совершенствование относительно потребностей рынка. 2. Скорость оказания услуг. 3. Наличие разветвленной филиальной сети (возможность получения услуги в любом подразделении Банка). 4. Высокое качество, оказываемых услуг 5. Эффективная рекламная политика Степень влияния данных факторов на конкурентоспособность, по мнению Кредитной организации - Эмитента, значительна.		
Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента		
В последние годы, помимо постепенного наращивания объёмов активно-пассивных операций вместе с объёмами операций по расчётно-кассовому обслуживанию клиентов, для банковского сектора России характерны тенденции бурного роста объёмов операций в сфере розничных услуг,		

оказываемых физическим лицам. Активно развивается потребительское кредитование, операции с платёжными картами, кредитование на приобретение легковых автомобилей (автокредитование), ипотечное кредитование и т.д. Внушительными темпами растет кредитование корпоративных клиентов различных отраслей экономики. Операции корпоративного кредитования и ипотечное кредитование являются одними из приоритетных направлений деятельности Банка.
<i>Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния</i>
Помимо существующей тенденции к снижению процентного спреда между ставками привлечения и размещения, на деятельность Банка могут повлиять негативные изменения макроэкономической или политической ситуации в стране. Деятельность Банка в достаточной степени диверсифицирована как по направлениям, так и по клиентам и продуктам. Это существенно снижает риски влияния внешних негативных факторов
<i>Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования</i>
Кредитная организация-Эмитент не осуществляла эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.
<i>Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.</i>
1. Большая экспансия в регионы. 2. Наличие стабильного привлечения через инструменты фондового рынка. 3. Развитие розничных программ кредитования
<i>Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию</i>
Мнения органов управления Банка относительно упомянутых причин и/или степени влияния вышеуказанных факторов на показатели финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации – Эмитента совпадают. Никто из членов органов управления Кредитной организации Эмитента не высказывал особого мнения относительно указанных факторов. Собраний (заседаний) с обсуждением подобных вопросов не проводилось

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

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

В соответствии с п.11.1. Устава КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) высшим органом управления Банком является Общее собрание Участников Банка.

В соответствии с п.12.1.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных статьей 11 Устава к исключительной компетенции Общего собрания Участников.

Избрание Совета директоров Банка и определение его количественного состава относится к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка.

В соответствии с п. 13.1. Устава КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Компетенция Общего собрания Участников:

В соответствии с п.11.3. Устава КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка относятся:

11.3.1. Определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

11.3.2. Изменение устава Банка, в том числе изменение размера Уставного капитала Банка;

11.3.3. Внесение изменений в Учредительный договор;

11.3.4. Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

11.3.5. Принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка.

11.3.6. Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (регулирующих образование и организацию деятельности органов управления и контроля Банка);

11.3.7. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

11.3.8. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;

11.3.9. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка.

11.3.10. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.

11.3.11. Избрание Совета директоров Банка и определение его количественного состава;

11.3.12. Создание филиалов и открытие представительств.

11.3.13. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка, не могут быть переданы им на решение Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также на решение исполнительных органов Банка.

Компетенция Совета Директоров:

В соответствии с п. 12.3. Устава КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) к компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

12.3.1. Созыв годового Общего собрания Участников Банка.

12.3.2. Утверждение повестки дня Общего собрания Участников Банка.

12.3.3. Вынесение на решение Общего собрания Участников Банка вопросов, относящихся к деятельности Банка.

12.3.4. Принятие решения об участии Банка в коммерческих и других организациях (кроме участия в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций).

12.3.5. Принятие решений о совершении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка.

12.3.6. Принятие решения о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

12.3.7. Организация внутреннего контроля в Банке.

12.3.8. Избрание Председателя Правления Банка и Правления Банка, определение размера вознаграждения Председателя Правления Банка и иных членов Правления, досрочное прекращение их полномочий.

12.3.9. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом и внутренним документом Банка, регламентирующим деятельность Совета директоров.

Компетенция Правления:

В соответствии с п.13.3. Устава КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) функции руководителя Правления Банка осуществляет Председатель Правления. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка и Совета директоров Банка;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания Участников Банка и Совета директоров Банка;
- утверждение кандидатур на должность главного бухгалтера Банка и его заместителей, на должность, руководителя и главного бухгалтера филиала или представительства Банка и их заместителей;
- решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров.

Решения по указанным вопросам принимаются на заседаниях Правления Банка путем голосования. Заседания Правления Банка организуются Председателем Правления Банка и проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца.

Компетенция Председателя Правления:

В соответствии с п.13.5. Устава КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) Председатель Правления Банка осуществляет руководство всей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Общим собранием Участников Банка, участвует в работе Совета директоров Банка с правом совещательного голоса. В функции Председателя Правления Банка входит:

- без доверенности действовать от имени Банка, представлять его интересы и совершать сделки, в том числе предметом которых является имущество Банка;
- выдавать доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издавать приказы о назначении на должности работников Банка (в том числе на должность главного бухгалтера Банка и его заместителей, на должность руководителя и главного бухгалтера филиала или представительства Банка и их заместителей после утверждения их кандидатур на Правлении Банка и согласовании в соответствующем территориальном учреждении Банка России), об их переводе и увольнении, применять меры поощрения и налагать дисциплинарные взыскания;
- утверждать (принимать) документы, регулирующие текущую деятельность Банка (положения о внутренних структурных подразделениях Банка, положения, регламенты, общие условия и/или инструкции регламентирующие порядок проведения в Банке банковских операций);
- осуществлять иные полномочия, не отнесенные Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом к компетенции Общего собрания Участников Банка, Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе делегировать часть функций, в том числе связанных с трудовыми отношениями (заключение трудовых договоров, издание приказов о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий), другому лицу или лицам на основании соответствующего распоряжения (приказа).

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента.

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) УТВЕРЖДЕН Советом директоров, протокол N 31/2007сд от "22" ноября 2007 г.

Текст КОДЕКСА размещен в свободном доступе в сети Интернет, на странице www.uniastrum.ru			
Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов.			
</			

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – Эмитента:	Доли не имеет		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - Эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - Эмитента:	Доли не имеет		
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	К административной или уголовной ответственности не привлекался		
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).	Таких должностей не занимал		
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Писков Георгий Игоревич, 1963 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Московский Авиационный Институт Дата окончания: 1987 г. Квалификация: Инженер			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация	должность	
1	2	3	
30.05.2000	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Председатель Совета Директоров	
01.06.2002	UNIASTRUM ST FUND LTD. (Isle of Man)	Директор	
01.07.2002	UNIASTRUM CAPITAL LTD, FSA regulated company (United Kingdom)	Исполнительный директор	
24.07.2006	ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»	Член Совета директоров	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
Других должностей кроме занимаемых за последние пять лет не занимал			
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – Эмитента:		22,640 827 %	

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - Эмитента и количества акций кредитной организации - Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - Эмитента:	Доли не имеет		
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – Эмитента:	Доли не имеет		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет		
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	К административной или уголовной ответственности не привлекался		
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).	Таких должностей не занимал		
Емелин Андрей Викторович, 1973 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Московская государственная юридическая академия Дата окончания: 2001 г. Квалификация: Юрист			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация	должность	
1	2	3	
17.10.2002	Ассоциация российских банков	Исполнительный вице-президент по правовым вопросам	
17. 09. 2007	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Член Совета Директоров	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
Других должностей кроме занимаемых за последние пять лет не занимал			

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет	
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	К административной или уголовной ответственности не привлекался	
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).	Таких должностей не занимал	
Бречалов Александр Владимирович, 1973 г. рождения		
Сведения об образовании:		
Краснодарское военное училище им. Генерала Армии Штеменко; Год окончания: 1994; Квалификация: Инженер по эксплуатации средств Эл. Связи.		
Московская Государственная Юридическая Академия Год окончания: 1999; Квалификация: Юрист по специализации «Юриспруденция».		
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:		
С	организация	должность
1	2	3
01.11.2003 г.	Общество с ограниченной ответственностью «Юниаструм Консалтинг»	Президент
17.09.2007 г.	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Член Совета Директоров
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):		

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.02	31.10.03	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Директор юридического департамента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
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			К административной или уголовной ответственности не привлекался
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).			Таких должностей не занимал
Хантер Майкл Лафайет, 1938 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Сведения об образовании: FCA (Institute of Chartered Accountants in England & Wales). Год окончания: 1965 г. Квалификация: Financial Chartered Accountant (Финансовый присяжный бухгалтер).			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
17. 09. 2007	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Член Совета Директоров
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Других должностей кроме занимаемых за последние пять лет не занимал			
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
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			К административной или уголовной ответственности не привлекался
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).			Таких должностей не занимал
Правление:			
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Гаврилов Вадим Анатольевич, 1972 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова Дата окончания: 1995 г. Квалификация: экономист Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова Дата окончания: 1998 г. Квалификация: аспирантура, экономист			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
03.10.2006	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Заместитель

		Председателя Правления	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.03.2002	26.05.2003	ОАО АКБ «Автобанк»	Заместитель начальника управления банковских и региональных технологий
26.05.2003	31.05.2004	ОАО АКБ «Автобанк»	Начальник управления продв-х карточных проектов Бизнес блока по работе с физ. лицами
01.06.2004	04.07.2004	НБ «ТРАСТ»	Зам. Директора, Дирекции стандартизации корпоративного управления объект. сетью
05.07.2004	17.06.2005	НБ «ТРАСТ»	Начальник управления продаж розничных продуктов
15.11.2005	03.10.2006	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Вице-Президент по развитию пластикового бизнеса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
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		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
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).		Таких должностей не занимал	
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Еганов Денис Владимирович, 1975 г. рождения			
Сведения об образовании :			
Казанский Государственный Технологический Университет им.Кирова Дата окончания: 1997 г. Квалификация: Инженер-технолог Финансовая академия при правительстве РФ Дата окончания: 2003 Квалификация: экономист			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
23.06.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Заместитель Председателя Правления
23.06.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Член Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
07.09.1999	01.02.2000	ООО «Диалог-инвест»	контролер
02.02.2000	14.12.2000	ООО «Евросистема»	Генеральный директор
15.12.2000	14.02.2002	ООО «ИК АйБиЭйч»	контролер
18.02.2002	25.07.2002	АКБ «ЦентроКредит»	Специалист отдела фондовых операций Управления ценных бумаг Департамента активных операций
26.07.2002	01.09.2003	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Директор департамента доверительного управления
01.09.2003	23.06.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Начальник управления ценных бумаг
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		Доли не имеет	
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		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
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).		Таких должностей не занимал	
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Зацепина Анна Сергеевна, 1973 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Российская экономическая академия имени Г.В. Плеханова Дата окончания: 1995 Квалификация: экономист			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
22.05.2007	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Заместитель Председателя Правления- Финансовый директор, Член Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.01.1999	16.08.2000	АКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ЗАО)	Директор департамента пассивных операций
16.08.2000	02.09.2002	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Директор департамента пассивных операций
02.09.2002	01.03.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Директор финансово- аналитического департамента
01.03.2005	22.05.2007	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Заместитель Председателя Правления, Член

			Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
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			К административной или уголовной ответственности не привлекался
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).			Таких должностей не занимал
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Неумывакин Павел Иванович, 1962 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Московский Финансовый Институт Дата окончания: 1984 г. Квалификация: экономист Московский Финансовый Институт (аспирантура) Дата окончания: 1987 г. Квалификация: кандидат экономических наук Executive MBA бизнес-школы университета г. Антверпен (UAMS) (Бельгия) и института бизнеса и делового администрирования (ИБДА) АНХ при правительстве РФ. Дата окончания: 2002 г. Квалификация: магистр			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация	должность	

1	2		3
03.02.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Председатель Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.05.1998	23.12.2002	ООО «Первый Чешско- русский Банк»	Председатель Правления
23.12.2002	03.11.2003	ООО «Первый Чешско- русский Банк»	Первый заместитель Председателя Правления
04.11.2003	20.05.2004	ОАО Банк «Возрождение»	Советник Председателя Правления
21.05.2004	23.06.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Советник Председателя Правления
21.06.2004	03.02.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Первый заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
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			К административной или уголовной ответственности не привлекался

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).		Таких должностей не занимал	
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Потапенко Андрей Владимирович, 1972 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Московский Государственный авиационный институт (технический университет) Дата окончания: 1995 г. Квалификация: инженер-электромеханик			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
03.10.2006	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Заместитель Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2002	19.05.2003	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Начальник отдела сопровождения программного обеспечения – зам. Директора Деп-та автоматических банковских операций
19.05.2003	01.09.2003	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Директор Департамента автоматизации банковских операций
01.09.2003	01.07.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Начальник Управления информационных технологий
01.07.2004	02.10.2006	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Директор Департамента информационных технологий
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет

каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в 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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
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).		Таких должностей не занимал	
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Шохин Вячеслав Эдуардович, 1963 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Московский Авиационный Институт Дата окончания: 1987 г. Квалификация: Инженер Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации Дата окончания: 1994 г. Квалификация: экономист			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
03.10.2000	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Заместитель Председателя Правления
03.10.2000	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Член Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.11.1998	16.08.2000	АКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ЗАО)	Директор департамента активных операций
16.08.2000	03.10.2000	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Директор департамента активных операций
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0,007446 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет		
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет		
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	К административной или уголовной ответственности не привлекался		
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).	Таких должностей не занимал		
Бессонов Сергей Васильевич, 1971 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Саратовская государственная академия права Дата окончания: 1995 г. Квалификация: правоведение, юриспруденция			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация	должность	
1	2	3	
16.10.2007	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Заместитель Председателя Правления	
16.10.2007	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Член Правления	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.02.2003	25.08.2003	ОАО «Ипотечная корпорация Московской области»	Начальник отдела взаимодействия с

			участниками МОИП
26.08.2003	14.10.2003	КБ «Инвестиционный Промэнерго Банк» (ООО)	Юрисконсульт юридического отдела
14.10.2003	02.02.2004	КБ «Инвестиционный Промэнерго Банк» (ООО)	Начальник ипотечного жилищного кредитования финансового управления
02.02.2004	02.08.2004	КБ «Инвестиционный Промэнерго Банк» (ООО)	Заместитель начальника управления
02.08.2004	20.12.2004	КБ «Инвестиционный Промэнерго Банк» (ООО)	Начальник отдела сопровождения сделок
20.12.2004	03.04.2006	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Заместитель директора департамента ипотечного кредитования
03.04.2006	18.05.2007	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Директор департамента ипотечного кредитования
18.05.2007	16.10.2007	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Вице-Президент по ипотечному кредитованию
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
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			К административной или уголовной ответственности не привлекался

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).		Таких должностей не занимал	
Мадьяров Кирилл Сергеевич, 1974 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации Дата окончания: 1997 г. Квалификация: Экономист Межотраслевой ИПК РЭА им. Г.В. Плеханова Дата окончания: 2001 г. По программе: Бухгалтерский учет и аудит			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация	должность	
1	2	3	
01.11.2006	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Директор департамента управления отделениями и оперкассами Москвы и Московской области	
22.11.2007	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Член Правления	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.02.2001	01.07.2002	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Менеджер отдела документарных операций Департамента валютных операций
01.07.2002	05.01.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Начальник отдела развития Департамента неторговых операций
05.01.2004	01.07.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Начальник отдела развития Департамента операционных касс и пунктов обмена валюты
01.07.2004	06.09.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Начальник управления развития дополнительных офисов Департамента развития и управления отделениями
06.09.2005	01.11.2006	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Директор департамента управления бизнесом и развития отделений и оперкасс в Московском регионе

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		Доли не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		Доли не имеет	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		Доли не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		Доли не имеет	
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		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
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).		Таких должностей не занимал	
Хенкин Артем Александрович, 1981 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Российский государственный торгово-экономический университет Дата окончания: 2003 г. Квалификация: Экономист			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2	3	
01.06.2007	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Вице-Президент по развитию корпоративного бизнеса	
22.11.2007	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Член Правления	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность

1	2	3	4
07.04.2003	01.10.2003	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	Инспектор 3 категории отдела кредитования оборотного капитала Управления кредитования малого бизнеса
01.10.2003	01.11.2003	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	Кредитный менеджер 3 категории Департамента малого и среднего бизнеса
01.11.2003	01.07.2004	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	Ведущий кредитный менеджер Департамента малого и среднего бизнеса
01.07.2004	01.05.2005	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	Заместитель директора Московского бизнес-центра по кредитованию малого и среднего бизнеса
01.05.2005	01.08.2005	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	Первый заместитель директора Департамента малого и среднего бизнеса
01.08.2005	01.11.2006	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	Первый заместитель директора Департамента-начальник Управления по работе со средним бизнесом Департамента малого и среднего бизнеса
08.11.2006	01.06.2007	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Директор Департамента по развитию корпоративного бизнеса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
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	К административной или уголовной ответственности не привлекался		
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).	Таких должностей не занимал		
Единоличный исполнительный орган			
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Неумывакин Павел Иванович, 1962 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Московский Финансовый Институт Дата окончания: 1984 г. Квалификация: экономист Московский Финансовый Институт (аспирантура) Дата окончания: 1987 г. Квалификация: кандидат экономических наук Executive MBA бизнес-школы университета г. Антверпен (UAMS) (Бельгия) и института бизнеса и делового администрирования (ИБДА) АНХ при правительстве РФ. Дата окончания: 2002 г. Квалификация: магистр			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация	должность	
1	2	3	
03.02.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Председатель Правления	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.05.1998	23.12.2002	ООО «Первый Чешско-русский Банк»	Председатель Правления»
23.12.2002	03.11.2003	ООО «Первый Чешско-русский Банк»	Первый заместитель Председателя Правления
04.11.2003	20.05.2004	ОАО Банк «Возрождение»	Советник Председателя Правления
21.05.2004	23.06.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Советник Председателя Правления
21.06.2004	03.02.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Первый заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации -			Доли не имеет

эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет
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	К административной или уголовной ответственности не привлекался
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).	Таких должностей не занимал
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	
Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) Совету директоров, которые были выплачены: - за последний завершённый финансовый год (2006 год): 24 000 000 - в текущем финансовом (по состоянию на 01.01.08.): 37 338 722,74 рублей. Соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют (2007 год). Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) Правлению, которые были выплачены: - за последний завершённый финансовый год (2006 год): 5 344 319, 22 руб; - в текущем финансовом году (по состоянию на 01.01.08.): 22 411 517 руб. Соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют (2007 год).	
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	
В 2006 году решением Общего собрания Участников ревизионная комиссия была упразднена Протокол №07/2006су от 26 апреля 2006г.	
В соответствии с Уставом КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО): 14.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка: - Общее собрание Участников Банка; - Совет директоров Банка; - Правление Банка;	

- Председатель Правления Банка; - Главный бухгалтер Банка и его заместители; - Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала кредитной организации; - Подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая: а) Службу внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Положением об организации системы внутреннего контроля Банка; б) структурное подразделение Банка, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее «Подразделение финансового мониторинга»). 14.3. В зависимости от характера и масштаба деятельности Банка в Банке могут создаваться иные структурные подразделения и (или) назначаться ответственные сотрудники Банка, входящие в систему органов внутреннего контроля Банка. 14.4. Служба внутреннего контроля создается в Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Советом директоров Банка. Ключевыми сотрудниками Службы внутреннего контроля являются ее руководитель (Шеремет Е.В.), Заместитель руководителя (Елин А.И.), начальник управления пруденциального надзора (Райков С.Ф.). Подразделение финансового мониторинга подотчетно в своей деятельности Председателю Правления Банка. Руководитель Подразделения финансового мониторинга назначается на должность Председателем Правления Банка. Численность Подразделения финансового мониторинга определяется Председателем Правления Банка. Ключевым сотрудником подразделения финансового мониторинга является его руководитель: Слышенков А.Е. Более подробная информация о ключевых сотрудниках Служб внутреннего контроля и Подразделения финансового мониторинга приведена в пункте 5.5. Настоящего отчета.
<i>Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.</i> Система внутреннего контроля за финансово хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента осуществляется согласно требованиям части 3 раздела III Положения Банка России от 05 декабря 2002 г. № 205 «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и требованиям Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Контроль осуществляется бухгалтерскими подразделениями Банка на этапе оформления и учета финансово-хозяйственных документов, их отражения по счетам бухгалтерского учета. Служба внутреннего контроля банка осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью на последующих этапах.
<i>Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.</i> К внутренним документам Банка, устанавливающим правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации относится: ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), утверждено Решением Совета директоров 12" октября 2007 г. ,протокол N 27/2007сд.
<i>Адрес страницы в сети Интернет</i> Полный текст действующей редакции указанного документа находится в свободном доступе на странице сети Интернет по адресу: www.uniastrum.ru

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

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Кредитной организации – Эмитента осуществляет Служба внутреннего контроля и Подразделение финансового мониторинга. Ключевыми сотрудниками являются: Шерemet E.B., Елин A.И., Райков C.Ф., Слышенков A.Е.

ФИО	Шерemet Евгений Валентинович
Год рождения	1975
Сведения об образовании	Украинский государственный морской технический университет, дата окончания 1998 г. специалист

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

С	организация	должность
1	2	3
03.09.2007	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Руководитель СВК

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
25.02.2003	18.07.2003	Николаевский филиал АКИБ «УкрСиббанк»	Начальник отдела корпоративного кредитования
21.07.2003	30.07.2004	МКБ «МОСКОМПРИВАТБАНК»	Начальник отдела кредитных программ Управления потребительского кредитования
24.02.2005	30.05.2005	КБ «Старый Кремль»	Начальник отдела кредитования физических лиц – заместитель начальника Департамента потребительского кредитования
24.02.2005	30.05.2005	КБ «Старый Кремль»	Начальник отдела кредитования физических лиц – заместитель начальника Департамента индивидуального бизнеса
01.06.2005	31.12.2005	КБ «Старый Кремль»	Начальник Департамента корпоративного бизнеса
01.12.2006 г.	31.07.2007 г.	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Заместитель директора Департамента розничного кредитования
01.08.2007 г.	03.09.2007 г.	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Заместитель директора Департамента экономического анализа и контроля лимитов кредитования

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента.	Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента.	Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации.	Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом

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.		Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом	
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации - Эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти.		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
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).		Таких должностей не занимал	
ФИО		Елин Александр Ильич	
Год рождения		1968	
Сведения об образовании		Московский институт инженеров железнодорожного транспорта, дата окончания 1991 г., экономист	
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С		организация	должность
1		2	3
20.07.2007		КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Заместитель Руководителя СВК
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
30.10.2000	04.01.2003	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Вице-Президент Банка-заместитель начальникаУправления внутреннего контроля-начальник отдела банковского аудита
04.01.2003	08.01.2004	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Заместитель начальника Управления внутреннего контроля, Вице-Президент
12.01.2004	08.06.2004	ЗАО БДО Юникон	Руководитель отдела систем внутреннего контроля
01.07.2004	03.08.2004	Акционерный коммерческий Сберегательный банк	Начальник отдела анализа эффективности внутреннего контроля, ревизий и аудита

		Российской Федерации (ОАО)	Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита
03.08.2004	14.10.2005	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)	Начальник отдела организации и развития внутреннего контроля Управления внутреннего контроля
02.12.2005	19.07.2007	ЗАО «Банк Итеза»	И.о. руководителя Службы внутреннего контроля по срочному трудовому договору
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента.			Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента.			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации.			Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом
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.			Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации - Эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти.		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
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).		Таких должностей не занимал.	
ФИО		Райков Сергей Федорович	
Год рождения		1961	
Сведения об образовании		«Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово - экономический институт», дата окончания 1992г. экономист	

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С		организация	должность
1		2	3
03.09.2007		КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Начальник Управления пруденциального надзора СВК
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.02.2003	08.12.2004	ОАО «Альфа Банк»	Ведущий экономист Управления внутреннего контроля
01.08.2003	13.12.2004	ОАО «Альфа Банк»	Ведущий экономист Управления внутреннего аудита
14.12.2004	11.11.2005	КБ «Экономикс-Банк»	Руководитель СВК
17.11.2005	03.09.2007	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля – начальник Управления надзора за деятельностью структурных подразделений ЦО Банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента.			Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом.
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента.			Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом.
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			Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации - Эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти.		К административной или уголовной ответственности не привлекался.	
Сведения о занятии должностей в органах		Таких должностей не занимал.	

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).			
Служба финансового мониторинга			
ФИО		Слышенков Алексей Евгеньевич	
Год рождения		1977 г.	
Сведения об образовании		«Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» г. Москвы, дата окончания 1999г., экономист	
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
01.02.2007	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Руководитель Службы финансового мониторинга
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
27.06.1998	10.06.2003	Управление Федеральной службы налоговой полиции РФ по г. Москве	Зачислен на службу в федеральные органы налоговой полиции РФ.
01.07.2003	06.06.2005	Межрегиональное управление Комитета РФ по финансовому мониторингу по Центральному федеральному округу	Начальник отдела надзора и взаимодействия с кредитными и некредитными организациями.
15.06.2005	12.09.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Зам. Начальника Службы финансового мониторинга
12.09.2005	01.02.2007	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Начальник Службы финансового мониторинга
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента.			Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента.			Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом.
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.			Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом.
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации - Эмитента и органов контроля	

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.	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.	К административной или уголовной ответственности не привлекался.
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).	Таких должностей не занимал.
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Кредитной организации – Эмитента осуществляет Служба внутреннего контроля и Служба финансового мониторинга. Вознаграждений, льгот и/или компенсаций, а также иных выплат кроме заработной платы эти сотрудники не получали. Утвержденных, но не выплаченных сумм по итогам года нет. Вознаграждения сотрудников Службы финансового мониторинга Банка: <i>За 2006 год</i> – 831 985,48 рублей. <i>За 12 мес. 2007 года</i> – 2 783 581 рублей. Соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют (2007 год). Вознаграждения сотрудников Службы внутреннего контроля Банка <i>За 2006 год</i> – 3 249 993,75 рублей. <i>За 12 мес. 2007 года</i> – 10 463 497 рублей. Соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют (2007 год).	
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	
Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается	
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	
У КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) нет.	

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных 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 окончания отчетного квартала	9 участников
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Норвелл»
Сокращенное наименование	ООО «Норвелл»
ИНН:	7706591615
Место нахождения	119180, Москва, ул. Б.Якиманка, д.26.
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	12,983294%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	такая доля отсутствует, так как Кредитная организация – Эмитент не является акционерным обществом
Информация об акционерах (участниках), владеющих не менее чем 20% долей участия или обыкновенных акций в уставном капитале участника кредитной организации - Эмитента:	
Полное фирменное наименование:	Компания с ограниченной ответственностью «НОРВЕЛЛ ЭНЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД»
Сокращенное фирменное наименование:	Сокращенное фирменное наименование не предусмотрено учредительными документами.
Место нахождения:	12 Чарлтон Черч Лэйн, Лондон, SE7 7AF
Доля в уставном капитале участника кредитной организации-эмитента:	99,997%
Доля обыкновенных акций в уставном капитале участника кредитной организации – эмитента:	такая доля отсутствует, так как участник Кредитной организации – Эмитента не является акционерным обществом
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Нет
Полное фирменное наименование	
Общество с ограниченной ответственностью «Экритон»	
Сокращенное наименование	
ООО «Экритон»	

ИНН:	7710596302
Место нахождения	125047, Москва, ул. 4-ая Тверская-Ямская, д.2/11, стр.2.
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	12,983294%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	такая доля отсутствует, так как кредитная организация – Эмитент не является акционерным обществом
Информация об акционерах (участниках), владеющих не менее чем 20% долей участия или обыкновенных акций в уставном капитале участника кредитной организации - Эмитента:	
Полное фирменное наименование:	КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭКРИТОН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»
Сокращенное фирменное наименование:	Сокращенное фирменное наименование не предусмотрено учредительными документами.
Место нахождения:	Республика Кипр, 29А, Аннис Комнинис, 1061 Никосия
Доля в уставном капитале участника кредитной организации-эмитента:	99,997%
Доля обыкновенных акций в уставном капитале участника кредитной организации – эмитента:	такая доля отсутствует, так как участник Кредитной организации – Эмитента не является акционерным обществом
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	нет
Информация об акционерах (участниках), владеющих не менее чем 20% долей участия или обыкновенных акций в уставном капитале участника кредитной организации - Эмитента:	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Интел-Сервис»
Сокращенное наименование	ООО «Интел-Сервис»
ИНН:	7715593873
Место нахождения	Российская Федерация, 127560, г. Москва, ул. Плещеева, д. 14 А.
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	12,983294%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	такая доля отсутствует, так как Кредитная организация – Эмитент не является акционерным обществом
Информация об акционерах (участниках), владеющих не менее чем 20% долей участия или обыкновенных акций в уставном капитале участника кредитной организации - Эмитента:	
Полное фирменное наименование:	Частная компания с ответственностью ограниченной акциями «ФРОЛАКТЕН МЕНЕДЖМЕНТ ЛИМИТЕД»
Сокращенное фирменное наименование:	Сокращенное фирменное наименование не предусмотрено учредительными документами.
Место нахождения:	Республика Кипр, 29А, Аннис Комнинис, 1061 Никосия
Доля в уставном капитале участника кредитной организации-эмитента:	99,99875%
Доля обыкновенных акций в уставном капитале участника кредитной организации – эмитента:	такая доля отсутствует, так как участник Кредитной организации – Эмитента не является акционерным обществом
Доля в уставном капитале кредитной	нет

организации – эмитента:	
Фамилия, имя, отчество	Белоусова Оксана Юрьевна
ИНН	Информация отсутствует
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	13,085887%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	такая доля отсутствует, так как Кредитная организация – Эмитент не является акционерным обществом
Фамилия, имя, отчество:	Закарян Гагик Тигранович
ИНН:	Информация отсутствует
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	22,640827%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	такая доля отсутствует, так как Кредитная организация – Эмитент не является акционерным обществом
Фамилия, имя, отчество:	Писков Георгий Игоревич
ИНН:	Информация отсутствует
Доля лица в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	22,640827%
Доля обыкновенных акций лица в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	такая доля отсутствует, так как Кредитная организация – Эмитент не является акционерным обществом
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	Доли нет
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	
<i>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</i>	
Информация не представляется, так как организационно-правовая форма Кредитной организации – Эмитента - общество с ограниченной ответственностью	
<i>Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации</i>	
В соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности», ст. 18: 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.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства.

- Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, 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 Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Запрещено выступать учредителями Банка унитарным государственным предприятиям.

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

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

08.05.2002	Общество с ограниченной ответственностью «СОЖ»	ООО «СОЖ»	6,037	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Треугольник-М»	ООО «Треугольник-М»	9,767	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Аджерис»	ООО «Аджерис»	6,032	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Аджерис»	ООО «Терем – СК»	10,384	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Даниер»	ООО «Даниер»	11,339	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Вальрон»	ООО «Вальрон»	7,442	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Агентство Юником»	ООО «Агентство Юником»	6,977	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Финэкспосервис»	ООО «Финэкспосервис»	6,977	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Хронос Партнерз»	ООО «Хронос Партнерз»	6,977	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Промышленная компания «Юником»	ООО «Промышленная компания «Юником»	6,977	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Промтэкс»	ООО «Промтэкс»	6,977	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы»	ООО «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы»	6,977	0
28.04.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Агентство Юником»	ООО «Агентство Юником»	15,581	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Финэкспосервис»	ООО «Финэкспосервис»	15,581	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Хронос Партнерз»	ООО «Хронос Партнерз»	15,581	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Промышленная компания «Юником»	ООО «Промышленная компания «Юником»	17,525	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Промтэкс»	ООО «Промтэкс»	17,525	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы»	ООО «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы»	17,525	0
11.12.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Агентство Юником»	ООО «Агентство Юником»	15,581	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Финэкспосервис»	ООО «Финэкспосервис»	15,581	0

	Общество с ограниченной ответственностью «Хронос Партнерз»	ООО «Хронос Партнерз»	15,581	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Промышленная компания «Юником»	ООО «Промышленная компания «Юником»	17,525	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Промтэкс»	ООО «Промтэкс»	17,525	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы»	ООО «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы»	17,525	0
29.06.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Агентство Юником»	ООО «Агентство Юником»	6,50485	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Финэкспосервис»	ООО «Финэкспосервис»	6,50485	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Хронос Партнерз»	ООО «Хронос Партнерз»	6,50485	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Промышленная компания «Юником»	ООО «Промышленная компания «Юником»	7,31618	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Промтэкс»	ООО «Промтэкс»	7,31618	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы»	ООО «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы»	7,31618	0
	Общество с ограниченной ответственностью «ЗАК Кэпитал»	ООО «ЗАК Кэпитал»	19,41748	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Алпос Кэпитал»	ООО «Алпос Кэпитал»	19,41748	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Оптим Кэпитал»	ООО «Оптим Кэпитал»	19,41748	0
13.10.2004	Писков Георгий Игоревич	-	33,29191	0
	Закарян Гагик Тигранович	-	33,29191	0
	Белоусова Оксана Юрьевна	-	33,27055	0
24.10.2005	Писков Георгий Игоревич		20,0530214	0
	Закарян Гагик Тигранович		20,0530214	0
	Белоусова Оксана Юрьевна		20,0401560	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Норвелл»	ООО «Норвелл»	19,8830409	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Экритон»	ООО «Экритон»	19,8830409	0
31.05.2006	Писков Георгий Игоревич		16,7271544	0
	Закарян Гагик Тигранович		16,7271545	0
	Белоусова Оксана Юрьевна		16,7164228	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Норвелл»	ООО «Норвелл»	16,5853659	0

	Общество с ограниченной ответственностью «Экритон»	ООО «Экритон»	16,5853659	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Интел-Сервис»	ООО «Интел-Сервис»	16,5853659	0
14.12.2006	Писков Георгий Игоревич		23,251242	0
	Закарян Гагик Тигранович		23,251242	0
	Белоусова Оксана Юрьевна		13,438693	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Норвелл»	ООО «Норвелл»	13,333 333	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Экритон»	ООО «Экритон»	13,333 333	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Интел-Сервис»	ООО «Интел Сервис»	13,333 333	0
31.01.2007	Писков Георгий Игоревич		22,640 827	0
	Закарян Гагик Тигранович		22,640 827	0
	Белоусова Оксана Юрьевна		13,085 887	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Норвелл»	ООО «Норвелл»	12,983 294	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Экритон»	ООО «Экритон»	12,983 294	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Интел-Сервис»	ООО «Интел Сервис»	12,983 294	0
03.08.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Норвелл»	ООО «Норвелл»	12,983294	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Экритон»	ООО «Экритон»	12,983294	0
	Общество с ограниченной ответственностью «Интел-Сервис»	ООО «Интел Сервис»	12,983294	0
	Писков Георгий Игоревич		22,640827	0
	Закарян Гагик Тигранович		22,640827	0
	Белоусова Оксана Юрьевна		13,085887	0
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность				
В отчетном квартале Кредитной организацией-Эмитентом не совершались сделки, в совершении которых имела заинтересованность.				
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности				
Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается				

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация				
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента				
Годовая бухгалтерская отчетность Кредитной организации - Эмитента за последний завершённый финансовый год включается в состав ежеквартального отчета за первый квартал.				
Годовая бухгалтерская отчетность Кредитной организации - Эмитента за 2006 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО и заверенная аудитором приведена в ПРИЛОЖЕНИИ 2 к настоящему ежеквартальному отчету.				
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый отчетный квартал				
Квартальная бухгалтерская отчетность Кредитной организации - Эмитента за IV квартал 2007 года в состав ежеквартального отчета за четвертый квартал не включается.				
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год				
А) За последний завершённый финансовый год консолидированная финансовая отчетность кредитной организацией-эмитентом не составлялась, так как валюта баланса дочернего участника составляла менее 1% валюты баланса головной Кредитной организации - Эмитента, согласно требованиям, установленным п.п. 1.16. «Положения о консолидированной отчетности» №191-П от 30.07.2002 г.				
Б) Консолидированная бухгалтерская отчетность, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Кредитной организацией - Эмитентом не составлялась.				
По состоянию на 01.01.2008 года Кредитная организация-Эмитент не имеет дочерних обществ.				
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента				
В отчетном квартале изменения в учетную политику Банка на 2007 год не вносилось. Текст учетной политики опубликован в ежеквартальном отчете по ценным бумагам за первый квартал и находится в свободном доступе в сети Интернет по адресу www.uniastrum.ru				
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года				
тыс.руб.				
Наименование показателя	Отчетная дата			
	01.10.2006 г.	01.01.2007 г.	01.10.2007 г.	01.01.2008 г.
1	2	3	4	5
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	0	115 178	2 428 262	2 432 581
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	0	35	58 830	78 892
Краткое описание объекта недвижимого имущества			Здание Банка	
Причина изменения			покупка	
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества			ЗАО «Центр профессиональной оценки»	
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.			2 591 484	
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.			-	
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.			127 845	
Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты				

<i>окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.</i>
В течение 12 месяцев 2007 г. в имуществе Кредитной организации-Эмитента не было изменений, составляющих более 5 % балансовой стоимости активов.
<i>Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.</i>
Существенных изменений в составе имущества не было.
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента
На дату составления ежеквартального отчета Банк в судебных процессах, которые существенно отражаются на финансово-хозяйственной деятельности, в качестве ответчика не участвует.

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							
Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на 01.01.2008г. составляет 2 618 750 тыс. руб. (Два миллиарда шестьсот восемнадцать миллионов семьсот пятьдесят тысяч) рублей.							
Размер долей участников, тыс.руб.							
№ п/п	Наименование Участника Банка				Номинальная стоимость доли в уст. капитале (в руб.)	Размер доли в уставном капитале (в %)	
1	ОАО “ИПРОМАШПРОМ”				70 000 000	2,673031	
2.	ООО «Норвелл»				340 000 000	12,983294	
3.	ООО «Экритон»				340 000 000	12,983294	
4.	ООО «Интел-Сервис»				340 000 000	12,983294	
5.	Гражданин Российской Федерации Писков Георгий Игоревич				592 906 666	22,640827	
6.	Гражданин Российской Федерации Закарян Гагик Тигранович				592 906 667	22,640827	
7.	Гражданка Российской Федерации Белоусова Оксана Юрьевна				342 686 667	13,085887	
8.	Гражданин Российской Федерации Белоусов Иван Олегович				55 000	0,0021	
9.	Гражданин Российской Федерации Шохин Вячеслав Эдуардович				195 000	0,007446	
ИТОГО					2 618 750 000	100	
Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом.							
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента							
Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
08.05. 2002 г.	-	-	-	-	Общее собрание участников Банка	2/2002су от 26.02.2002 г.	430 000 000
29.06.2004 г.	-	-	-	-	Общее собрание участников Банка	3/2004су от 15.04.2004 г.	1 030 000 000
24.10.2005 г.	-	-	-	-	Общее собрание участников Банка	21/2005су от 22.09.2005г.	1 710 000 000
31.05.2006 г.	-	-	-	-	Общее собрание участников Банка	07/2006су от 26.04.2006г.	2 050 000 000
14.12.2006 г.	-	-	-	-	Общее собрание участников Банка	20/2006су от 03.11.2006г	2 550 000 000

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

На 01.01.2008 г. (за IV квартал)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	15 % от Уставного капитала	84 796	3,2	15 204	0	100 000	3,8
Фонд накопления	Не установлен. Размер отчислений не менее 4% от чистой прибыли	10 700	0,4	-	11 940	72 260	2,8
Фонд специального назначения	Не установлен. Размер отчислений не менее 4% от чистой прибыли	4 157	0,16	11 940	17 720	1 065	0,04

Направления использования средств фондов:

Фонд накопления был использован в качестве финансового обеспечения капитальных вложений. Фонд специального назначения использован на оказание благотворительной помощи, проведение презентаций открываемых филиалов, выплату вознаграждений членам Совета директоров, оказание материальной помощи, выплату именных стипендий.

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

Высшим органом управления Банком является Общее собрание Участников Банка.

Очередное Общее собрание Участников Банка проводится один раз в год, через три месяца после окончания финансового года.

Очередное Общее собрание Участников Банка созывается Советом директоров Банка.

На очередном Общем собрании Участников Банка утверждаются годовые результаты деятельности Банка.

Все собрания, помимо годового, являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание Участников Банка созывается Правлением Банка или его Председателем по их инициативе, по требованию Совета Директоров Банка, аудитора, а также по требованию Участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Банка.

Уведомления о дате, времени, месте проведения, предполагаемой повестке дня Общего собрания Участников Банка при подготовке Общего собрания направляются Участникам курьерской службой Банка не позднее, чем за десять рабочих дней до даты проведения Общего собрания Участников Банка. В случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания Участников Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, а также вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации Банка в форме

слияния, выделения или разделения уведомления о дате, времени, месте проведения, предполагаемой повестке дня Общего собрания Участников Банка Участникам не позднее, чем за сорок рабочих дней до даты проведения соответствующего Общего собрания Участников Банка. Информация и материалы, касающиеся вопросов повестки дня Общего собрания Участников Банка, предоставляются для ознакомления всем Участникам в помещении Банка по месту нахождения его единоличного и коллегиальных исполнительных органов – Председателя Правления и Правления Банка, по адресу: Российская Федерация, Москва, Суворовская площадь, дом 1. Любой Участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за восемь рабочих дней до его проведения. Участники Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов от общего числа голосов участников Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать одиннадцати. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 20 рабочих дней до даты проведения Общего собрания Участников. В случае, если по предложению Участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания Участников Банка вносятся изменения, Правление или Председатель Правления, созывающие Общее собрание Участников Банка, обязаны не позднее чем за пять рабочих дня до его проведения уведомить всех Участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в 6 абзаце пункта 11.2. Устава Банка. Решения, принятые Общим собранием Участников Банка, а также итоги голосования по вопросам повестки дня Общего собрания Участников Банка, как правило, оглашаются на общем собрании Участников Банка. Вся информация также фиксируется в Протоколе, который подписывается председательствующим и секретарем Собрания. Протоколы подшиваются в книгу протоколов и хранятся в месте нахождения исполнительных органов Банка. По требованию участника Банка, Банк обязан в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с протоколами Общего собрания Банка.
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций
По состоянию на 01.01.2008 г. Кредитная организация-Эмитент владеет 19,35 процентами уставного капитала ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЮНИАСТРУМ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (ООО «ЮНИАСТРУМ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»), место нахождения: 103473, г. Москва, суворовская площадь, д.1 ООО «ЮНИАСТРУМ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» не владеет долей в Уставном капитале эмитента.
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом
КБ «ЮНИАСТРУМ-БАНК» (ООО) в четвертом квартале 2007 г. не совершал существенных сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Кредитной организации - Эмитента.
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента
<i>Объект присвоения кредитного рейтинга</i>
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
<i>Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.</i>
на 01.01.2008 г.: Значение кредитного рейтинга по национальной шкале: Baa1. Значение кредитного рейтинга по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте на уровне, соответственно, B2 и NP.
<i>История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала</i>
06.09.2005 г. Moody's Interfax Rating Agency присвоило КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Baa1.ru

Значение кредитного рейтинга не изменялось. 11.10.2006 Moody's Investors Service присвоило КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте на уровне, соответственно, B2 и NP. По мнению Moody's и Moody's Interfax ("Moody's"), рейтинги B2/NP/E+ по глобальной шкале отражают ожидаемые глобально сопоставимые вероятность дефолта Банка и масштабы потерь. Значение кредитного рейтинга не изменялось.	
Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Interfax Rating Agency
Сокращенное наименование	Moody's Interfax Rating Agency
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	103006, Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 2
Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.	
Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: http://rating.interfax.ru/	
Иные сведения о кредитном рейтинге,	
Иных сведений нет.	
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	
Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом.	
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 (аннулированы)	
Выпусков, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы) у Кредитной организации – Эмитента нет.	
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	
Общее количество, шт	2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч)
Общий объем по номинальной стоимости, руб.	2 500 000 000 (Два миллиарда пятьсот миллионов)
Вид	Облигации
Форма	Документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные без обеспечения без возможности досрочного погашения сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102771В

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	29.12.2005 года
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительных выпусков ценных бумаг нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	17.03.2006 года
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительных выпусков ценных бумаг нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 000 000 (Один миллион)
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	дополнительных выпусков ценных бумаг нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.	1 000 000 000 (Один миллиард)
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб	дополнительных выпусков ценных бумаг нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. • Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации. • Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. • Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. • Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска

	Облигаций несостоявшимся или недействительным. • Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Размещение ценных бумаг состоялось 21 февраля 2006 года
Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	«НДЦ»
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский переулок д.1/13 стр.4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Лицензия № 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Лицензия выдана 4 декабря 2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Срок действия лицензии не ограничен.
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Вид	облигации
Форма	документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые, процентные без обеспечения без возможности досрочного погашения сроком погашения в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40202771B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	15.02.2007 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительных выпусков ценных бумаг нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	10.05.2007 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительных выпусков ценных бумаг нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч)
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	дополнительных выпусков ценных бумаг нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.	1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов)
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб	дополнительных выпусков ценных бумаг нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. • Владелец Облигаций имеет право на получение при погашении Облигаций номинальной стоимости Облигаций. • Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода, порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. • Владелец имеет право на получение номинальной стоимости Облигаций при ликвидации Кредитной организации-Эмитента в порядке очередности, установленной в соответствии с действующим законодательством РФ. • Владелец имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и порядке, предусмотренным Проспектом и Решением о выпуске ценных бумаг. • Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством РФ. • Владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Размещение ценных бумаг состоялось 17 апреля 2007 года
Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное наименование депозитария	«НДЦ»
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский переулок д.1/13 стр.4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Лицензия № 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Лицензия выдана 4 декабря 2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Срок действия лицензии не ограничен.
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации серии 01:

Погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена. Погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Дата начала погашения Облигаций:

1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций. (17.02.2009 г.)

Дата окончания погашения Облигаций:

Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

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

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций") (06.02.2009 г.).

При этом в вышеуказанный Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включается информация о:

1) Депонентах НДЦ в случае, если:

- указанные лица являются владельцами Облигаций выпуска;
- указанные лица уполномочены владельцем Облигаций выпуска на получения денежных средств при погашении Облигаций выпуска;

2) Владельцах Облигаций, не являющихся депонентами НДЦ и не уполномочивших депонентов НДЦ, осуществляющих учет принадлежащих владельцем облигаций, на получение денежных средств при погашении облигаций выпуска.

Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций на Дату составления такого Списка, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до Даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Списке владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.

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

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который представляется Эмитенту не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций. Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям: (Ф.И.О. владельца - физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

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

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного предоставления ими указанных реквизитов НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В Дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны

нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Функцию платежного агента для осуществления погашения Облигаций выполняет Эмитент.

Облигации серии 02:

Погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена. Погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Дата начала погашения Облигаций:

1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций. (19.04.2010 г.)

Дата окончания погашения Облигаций:

Даты начала и окончания погашения номинальной стоимости Облигаций выпуска совпадают. Если дата погашения номинальной стоимости Облигаций выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Исполнение Эмитентом обязательств по погашению номинальной стоимости Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»). Погашение производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций - депоненты Депозитария уполномочены получать суммы по погашению номинальной стоимости Облигаций. Номинальные держатели Облигаций - депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать суммы по погашению номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передают в Депозитарий список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций подразумевается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций подразумевается владелец. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям. (Ф.И.О. владельца - для физического лица);
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям,

а именно:

- номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент.)
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы погашения, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям. В дату погашения номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

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

Облигации серии 01:

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

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Облигации имеют шесть купонных периодов. Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Процентная ставка по первому купону определена путем проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Согласно решения о выпуске Облигаций серии 01, процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по третьему-шестому купонному периоду была установлена Советом Директоров Эмитента (протокол №04/2007 сд от 09.02.2007 г.)

Купонные периоды	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Длительность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону (в % и в рублях)
1	2	3	4	5
1	21.02.2006	22.08.2006	182	12,5 %; 62,33 руб.
2	22.08.2006	20.02.2007	182	12,5 %; 62,33 руб.
3	20.02.2007	21.08.2007	182	11,0 %; 54,85 руб.
4	21.08.2007	19.02.2008	182	11,0 %; 54,85 руб.
5	19.02.2008	19.08.2008	182	11,0 %; 54,85 руб.
6	19.08.2008	17.02.2009	182	11,0 %; 54,85 руб.

Купонный доход выплачивается в день окончания купонного периода Кредитной организацией – Эмитентом. При этом, если дата выплаты приходится на субботу, воскресенье, праздничный день или иной день, не являющийся рабочим в Российской Федерации, то выплата суммы дохода по Облигациям осуществляется в первый рабочий день, следующий за Датой выплаты дохода по Облигациям. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такое исполнение обязательств по выплате дохода по Облигациям. Выплата купонных доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, указанным в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом Депозитария, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать суммы купонных доходов, выплачиваемых по Облигациям. Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций - депоненты Депозитария уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций - депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонных доходов по Облигациям, передают в Депозитарий список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже. Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов. В случае если права на Облигации владельца учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель. В случае если права на Облигации владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям подразумевается владелец. Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонных доходов по Облигациям Депозитарий предоставляет Эмитенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;

б) вид, серия, номер, дата и место выдачи регистрационного документа (документа удостоверяющего личность, наименование органа выдавшего документ (для физических лиц: дата, месяц и год рождения физического лица;

в) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;

г) место нахождения (место регистрации) и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;

д) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям, а именно:

номер счета;

наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет

е) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;

ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать выплаты купонных доходов по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Номинальный держатель (владелец) Облигаций самостоятельно отслеживает полноту и актуальность, предоставленных им в Депозитарий сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и предоставления данных о лицах, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям, предоставленных им в Депозитарий. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанной информации в Депозитарий, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Кредитной организации Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Кредитная организация – Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из владельцев и Держателей Облигаций, уполномоченных получать суммы купонных доходов по Облигациям. В дату выплаты купонных доходов по Облигациям Кредитная

Организация – Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонных доходов по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено получать суммы купонных доходов по Облигациям несколькими владельцами Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

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

Информацию о порядке перечисления доходов, владельцы могут получить по адресу: Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом1, КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО). Тел. 785-05-80.

Облигации серии 02:

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций выплачиваемых в окончании соответствующего купонного периода. Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 183 (Ста восемьдесят три) календарным дням.

Процентная ставка по первому купону определена путем проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

Процентная ставка по второму и третьему купону Облигаций устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по четвертому, пятому, шестому купонам (далее – i-купон), определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона.

Эмитент имеет право определить в дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

Купонные периоды	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Длительность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону (в % и в рублях)
1	2	3	4	5
1	17.04.2007	17.10.2007	183	10,9 %; 54,65 руб.
2	17.10.2007	17.04.2008	183	10,9 %; 54,65 руб.
3	17.04.2008	17.10.2008	183	10,9 %; 54,65 руб.
4	17.10.2008	18.04.2009	183	Не установлен
5	18.04.2009	18.10.2009	183	Не установлен
6	18.10.2009	19.04.2010	183	Не установлен

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям:

Купонный доход выплачивается в день окончания купонного периода Кредитной организацией – Эмитентом. При этом, если дата выплаты приходится на субботу, воскресенье, праздничный день или иной день, не являющийся рабочим в Российской Федерации, то выплата суммы дохода по Облигациям осуществляется в первый рабочий день, следующий за Датой выплаты дохода по Облигациям. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такое исполнение обязательств по выплате дохода по Облигациям. Выплата купонных доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке лицам, указанным в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в

пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом Депозитария, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать суммы купонных доходов, выплачиваемых по Облигациям. Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций - депоненты Депозитария уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций - депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонных доходов по Облигациям, передают в Депозитарий список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже. Выплата купонных доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов. В случае если права на Облигации владельца учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель. В случае если права на Облигации владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям подразумевается владелец. Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонных доходов по Облигациям Депозитарий предоставляет Эмитенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;
- б) вид, серия, номер, дата и место выдачи регистрационного документа (документа удостоверяющего личность, наименование органа выдавшего документ (для физических лиц: дата, месяц и год рождения физического лица);
- в) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;
- г) место нахождения (место регистрации) и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;
- д) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям, а именно:

номер счета;

наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет

- е) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям;

- ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонных доходов по Облигациям резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать выплаты купонных доходов по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование

органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Номинальный держатель (владелец) Облигаций самостоятельно отслеживает полноту и актуальность, предоставленных им в Депозитарий сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и предоставления данных о лицах, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям, предоставленных им в Депозитарий. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанной информации в Депозитарий, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Кредитной организации Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Кредитная организация – Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из владельцев и Держателей Облигаций, уполномоченных получать суммы купонных доходов по Облигациям. В дату выплаты купонных доходов по Облигациям Кредитная Организация – Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонных доходов по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено получать суммы купонных доходов по Облигациям несколькими владельцами Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Порядок расчетов для получения доходов

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Кредитная организация - Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из владельцев и Держателей Облигаций, уполномоченных получать суммы купонных доходов по Облигациям. В дату выплаты купонных доходов по Облигациям Кредитная организация - Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в безналичном порядке на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонных доходов по Облигациям, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено получать суммы купонных доходов по Облигациям несколькими владельцами Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Место выплаты доходов

Выплату доходов по Облигациям выпуска осуществляет Кредитная организация – Эмитент.

Полное фирменное наименование	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
Сокращенное наименование	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
Место нахождения	Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1.
Телефон/факс	(495) 744-04-04/(495) 973-02-82
Сайт в сети Интернет	http://www.uniastrum.ru

Идентификационный номер налогоплательщика	7707286100
Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций	№ 2771 от 05.05.2005г
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Информация о платежном агенте Эмитента указана в п. 10.3 Решения о выпуске ценных бумаг. Эмитент может назначать или отменять иных платежных агентов. Информация о назначении или отмене платежных агентов раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг.	
Вид предоставленного обеспечения	
Кредитная организация-Эмитент не имеет выпусков ценных бумаг с обеспечением.	
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	
Выпуски, обязательства Кредитной организации - Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены или по которым объявлен дефолт у Эмитента отсутствуют.	
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	
Кредитная организация - Эмитент не имеет выпусков ценных бумаг, по которым предоставлено обеспечение.	
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	
Кредитная организация - Эмитент не имеет выпусков ценных бумаг, по которым предоставлено обеспечение.	
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	
Кредитная организация - Эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.	
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	
Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента	
Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом.	
Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента	
Кредитная организация – Эмитент не осуществляла выпуск именных ценных бумаг.	
В обращении находятся документарные ценные бумаги Кредитной организации – Эмитента с обязательным централизованным хранением:	
Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	«НДЦ»
Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский переулок д.1/13 стр.4

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Лицензия № 177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Лицензия выдана 4 декабря 2000 г. Срок действия лицензии не ограничен.
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

- Закон РФ от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. №14-ФЗ и часть третья от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ)
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
- - Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
- - Письмо Департамента налоговой политики Минфина РФ от 23 февраля 1998 года № 04-06-02;
- - Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ);

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Налогообложение дохода по Облигациям производится в соответствии с нормами действующего налогового законодательства Российской Федерации. На момент утверждения ежеквартального отчета Банком, льгот по налогообложению операций с Облигациями не предусмотрено.

В части НДС.

В соответствии с пп. 12 п. 2 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации операции купли-продажи ценных бумаг, осуществляемые от своего имени и за свой счет налогом на добавленную стоимость не облагаются.

Общая схема установленных налоговых процентных ставок выглядит следующим образом:

Резиденты РФ		Нерезиденты РФ		
Юридические лица	Физические лица	Юридические лица		Физические лица
		Имеющие постоянное представ-во в РФ	Не имеющие постоянное представ-во в РФ	
24%	13%	24%	20%	30%

В части налога на прибыль.

а) Порядок налогообложения доходов юридических лиц по операциям с ценными бумагами.

Налогом на прибыль облагаются:

- Доходы, полученные в виде процентов по облигациям;
 - Доходы, полученные в виде разницы между ценой продажи (погашения) облигаций и ценой её покупки с учётом прочих внереализационных расходов, связанных с приобретением облигаций.
- Налоговая ставка устанавливается равной 24 процентам.

Юридические лица, являющиеся резидентами Российской Федерации, самостоятельно производят расчёт и уплату суммы налога на прибыль по доходам от операций с облигациями на основании данных налогового учета и отчетности.

По облигациям, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, по которым рыночная цена, а также предельная граница колебаний рыночной цены устанавливается в соответствии с правилами ФСФР России, убытки от их реализации (выбытия) по цене не ниже установленной предельной границы колебаний рыночной цены могут быть отнесены на уменьшение доходов от реализации (выбытия).

Убытки по операциям с ценными бумагами, не имеющими рыночной котировки или не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, могут быть отнесены на уменьшение доходов от реализации.

Доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка при продаже ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации. При этом по процентным (купонным) ценным бумагам доходы формируются с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 2 статьи 280 Налогового кодекса, т.е. доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия облигаций (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия облигации, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику Банком. При этом в доход налогоплательщика по реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

В порядке, установленном статьей 283 Налогового кодекса РФ, убытки по операциям купли-продажи ценных бумаг подлежат переносу на 10 лет, при этом совокупная сумма переносимого убытка ни в каком отчетном (налоговом) периоде не может превышать 30 процентов налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

Датой признания дохода и расхода по операциям с облигациями на основании статьи 329 Налогового кодекса РФ является дата реализации указанных облигаций.

В отношении облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае, когда фактическая цена реализации (выбытия) ценных бумаг находится ниже минимальной цены сделки с указанными ценными бумагами, в целях налогообложения принимается разница между минимальной ценой сделки и ценой приобретения. Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из приобретения ценной бумаги, затрат по приобретению, затрат на реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в соответствии с требованиями статьи 272 Налогового кодекса РФ в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг до даты реализации ценных бумаг, не уменьшают налогооблагаемую базу. При реализации ценных бумаг доходы от реализации (на отчетную дату) подлежат уменьшению на сумму расходов, связанных с приобретением и реализацией выбывших с баланса ценных бумаг.

Расчет и уплата суммы налога на доходы от операций с ценными бумагами (по процентному доходу), проводимых нерезидентами Российской Федерации, осуществляется источником выплаты данного дохода в валюте выплаты при каждом осуществлении платежа по ставке 20 процентов.

В случае распространения на операции с ценными бумагами действия международных соглашений об избежании двойного налогообложения, нерезиденты РФ могут уплачивать налоги на доходы от операций с облигациями в соответствии с нормами таких соглашений.

В части налога на доходы физических лиц.

б) Порядок налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами Банка. Доходами от операций физических лиц с облигациями Банка являются:

- доходы, получаемые в виде купонных выплат и сумм при погашении ценных бумаг;
- доходы, получаемые при продаже ценных бумаг до наступления срока их погашения.

В соответствии с п. 3. ст. 214.1. Налогового Кодекса РФ доход (убыток) по операциям купли ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков.

Доход (убыток) по сделке купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами, полученными от реализации ценных бумаг, и расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком (включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг) и документально подтвержденными. К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, оплачиваемые за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход по сделке купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По сделке с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Когда расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае, если расходы налогоплательщика - резидента не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным подпунктом 1 пункта 1 статьи 220 Налогового Кодекса РФ. (В сумме, полученной налогоплательщиком при продаже ценных бумаг, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающей 125 000 рублей.)

Имущественный налоговый вычет или вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего или иного лица, совершающего операции по договору поручения, иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Если расчет и уплата налога производятся источником выплаты дохода (брокером, доверительным управляющим или иным лицом, совершающим операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) в налоговом периоде, имущественный налоговый вычет предоставляется источником выплаты дохода с возможностью последующего перерасчета по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

При наличии нескольких источников выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется только у одного источника выплаты дохода по выбору налогоплательщика.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

В соответствии с п. 1 ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации налогообложение доходов, получаемых в виде купонных выплат, доходов, полученных при погашении облигаций или при продаже облигаций до наступления срока погашения, производится исходя из ставки 13 процентов

по доходам, получаемым резидентами Российской Федерации.

В отношении доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации установлена налоговая ставка в размере 30 (тридцать) процентов.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

Под выплатой денежных средств в целях настоящего пункта понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) обязан в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомить налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 Налогового Кодекса РФ.

Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в органы Министерства Российской Федерации по налогам и сборам официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом и не выплачивает дивиденды.

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением.
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые, процентные без обеспечения без возможности досрочного погашения сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102771В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	29.12.2005 г.

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	17.03.2006 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	1 000 000 (Один миллион)
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, руб.	1 000 000 000 (Один миллиард)		
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Процент (купон)		
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию	1-й купон – 62,33 руб. 2-й купон – 62,33 руб. 3-й купон – 54,85 руб.		
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска	Совокупный размер дохода по первому, второму и третьему купонам, выплаченный по Облигациям: 179 510 000 рублей 00 копеек. (Сто семьдесят девять миллионов пятьсот десять тысяч рублей)		
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 182 дня.		
Форма выплаты дохода	Погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.		
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Не предусмотрены		
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска	Купонные периоды	Дата начала	Дата окончания
	1-ый купон	21.02.2006 г.	22.08.2006 г.
	2-ой купон	22.08.2006 г.	20.07.2006 г.
	3-ый купон	20.07.2006 г.	21.08.2007 г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду	По 1-му купону выплачено: 62 330 000 руб. По 2-му купону выплачено: 62 330 000 руб. По 3-му купону выплачено: 54 850 000 руб.		
Причины невыплаты таких доходов	Подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией - Эмитентом в полном объеме.		
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска.	Иных сведений нет		
Вид ценных бумаг	Облигации		
Форма	Документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением.		
Серия	02		
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые, без обеспечения		
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102771В		
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	15.02.2007 г.		
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	10.05.2007 г.		
Количество облигаций выпуска, шт.	1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч)		

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, руб.	1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов)
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Процент (купон)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию	1-й купон - 54,65 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска	Общий размер дохода по первому купону, выплаченный по Облигациям: 10,9 % годовых или 81 975 000 рублей 00 копеек (Восемьдесят один миллион девятьсот семьдесят пять тысяч).
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность купонных платежей – 183 дня.
Форма выплаты дохода	Погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Не предусмотрены
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска	Дата выплаты дохода по первому купону – 17.10.2007 г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду	По 1-му купону выплачено: 81 975 000 руб.
Причины невыплаты таких доходов	Подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией - Эмитентом в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска.	Иных сведений нет
8.10. Иные сведения	
Иных сведений нет	

Приложение 1.

1. Положение о комитете по аудиту КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
2. Положение об общем собрании участников КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
3. Положение о Правлении КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО),
4. Положение о Совете Директоров КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО),
5. Положение о порядке проведения Общего Собрания Участников КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) путем проведения заочного голосования.

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
Коммерческого банка
«Юниаструм банк»
(общество с ограниченной
ответственностью)
протокол N 24/2007 сд
от "17" сентября 2007 г.
Председатель
Совета директоров:

Писков Г.И.
(подпись)

М.П.

ПОЛОЖЕНИЕ О КОМИТЕТЕ ПО АУДИТУ

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЮНИАСТРУМ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

г. Москва, 2007 г.

Статья 1. Общие положения

- 1.1. Настоящее положение о комитете Совета директоров по аудиту КБ «Юниаструм Банк» (ООО) (далее – Положение) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом КБ «Юниаструм Банк» (ООО) (далее Банк) и рекомендациями российского Кодекса корпоративного поведения.
- 1.2. Положение определяет статус и компетенцию Комитета по аудиту (далее – Комитет), права и обязанности Комитета, состав Комитета, порядок его формирования, работы и взаимодействия с иными органами управления Банком.
- 1.3. Комитет по аудиту создается в целях содействия эффективному выполнению контрольных функций Совета директоров. Комитет контролирует подготовку финансовой отчетности и обеспечение достоверности, прозрачности и полноты финансовой информации, обеспечивает целостность системы внутреннего контроля, взаимодействует с внешним аудитором.
- 1.4. Все предложения, разработанные Комитетом, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров.

Статья 2. Компетенция Комитета

- 2.1. В компетенцию Комитета по аудиту входят следующие вопросы.

2.1.1. Внутренний контроль и управление рисками:

- 2.1.1.1. разработка и периодический пересмотр основных рисков Банка, включая финансовых, оперативных и юридических, принципов и политики, посредством которой исполнительные органы идентифицируют, оценивают, управляют и периодически пересматривают эти риски;
- 2.1.1.2. разработка рекомендаций по совершенствованию существующей в Банке «культуры контроля».
- 2.1.1.3. оценка общей эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками, включая вопросы, связанные с бюджетированием и персоналом, а также проверка выполнения менеджментом рекомендаций внутренних и внешних аудиторов;
- 2.1.1.4. координация деятельности менеджеров по обеспечению безопасности компьютерных систем и программного обеспечения и разработке плана действий в чрезвычайной ситуации, возникающей при сбое или отказе системы обработки финансовой информации, в сотрудничестве со специалистами информационно-технологического отдела.

2.1.2. Финансовая отчетность:

- 2.1.2.1. содействие исполнительным органам в организации и подготовке финансовой отчетности Банка и в обеспечении достоверности, прозрачности и полноты раскрываемой финансовой информации;
- 2.1.2.2. выявление и анализ существенных вопросов в сфере бухгалтерского учета и отчетности, включая вопросы, которые отражены в выпущенных в последнее время предписаниях регулирующих органов и документах профессиональных ассоциаций, а также формирование мнения о влиянии этих вопросов на составление финансовой отчетности Банка;
- 2.1.2.3. надзор за подготовкой периодической финансовой отчетности, осуществляемой менеджерами Банка, а также анализ промежуточных и годовых финансовых отчетов и заявлений о предварительных финансовых результатах до их опубликования;

- 2.1.2.4. предоставление соответствующим подразделениям Банка рекомендаций в сфере анализа финансовой отчетности, основных аспектов учетной политики и оценочных суждений, результатов аудита;
 - 2.1.2.5. предоставление соответствующим подразделениям Банка рекомендаций по содержанию годового отчета до его утверждения Советом директоров Банка включая все формы финансовой отчетности.
- 2.1.3. Взаимодействие с внешним аудитором:
- 2.1.3.1. разработка рекомендаций по выбору внешнего аудитора, в том числе анализ профессиональной квалификации и независимости аудитора, риска возникновения конфликта интересов, размера вознаграждения аудитора;
 - 2.1.3.2. ежегодный анализ качества внешнего аудита и предоставление Совету директоров рекомендаций по заключению, продлению или расторжению контракта с внешним аудитором;
 - 2.1.3.3. согласование с аудитором объема аудиторских процедур и подхода к проведению аудита на текущий год с учетом существующей в Банке ситуации и изменения требований нормативно-правовых актов;
 - 2.1.3.4. разрешение проблем, возникающих при проведении аудита, включая введение любых ограничений в отношении объема аудиторских процедур или доступа к информации;
 - 2.1.3.5. обсуждение существенных выводов и рекомендаций, представленных внешним аудитором, а также предложений, сформулированных менеджерами в ответ на эти выводы и рекомендации, и разработка требуемых мер на базе этих выводов и рекомендаций;
 - 2.1.3.6. согласование учетной политики, применяемой при составлении финансовой отчетности Банка, включая оценку этой политики как агрессивной, взвешенной или консервативной;
 - 2.1.3.7. проведение специальных встреч членов Комитета с внешними аудиторами для рассмотрения вопросов, требующих, по мнению аудиторов или Комитета, конфиденциального обсуждения. Обеспечение внешним аудиторам доступа к председателю Комитета по мере необходимости;
 - 2.1.3.8. предоставление рекомендаций по разработке политики Банка в области предоставления внешним аудитором неаудиторских услуг и, при необходимости, порядка предварительного одобрения использования аудиторских и неаудиторских услуг, а также политики в области назначения на руководящие должности в Банке бывших сотрудников аудиторской фирмы;
 - 2.1.3.9. пересмотр и обсуждение с внешним аудитором любых сделок между Банком и заинтересованными лицами;
 - 2.1.3.10. разработка политики найма сотрудников внешнего аудитора на руководящие должности в Банке;
 - 2.1.3.11. разработка, в случае необходимости, политики периодической ротации руководящего партнера внешнего аудитора или самого внешнего аудитора.
- 2.1.4. Отношения с другими контрольными органами Банка:
- 2.1.4.1. проведение специальных встреч членов Комитета со Службой внутреннего контроля Банка (СВК) и выработка совместных рекомендаций по существенным вопросам финансово-хозяйственной

- деятельности Банка. Обеспечение доступа руководителя СВК к председателю Комитета по мере необходимости;
- 2.1.4.2. разработка рекомендаций по формированию, кадровому обеспечению, бюджету и обеспечению независимости СВК;
 - 2.1.4.3. оценка деятельности СВК и представление рекомендаций по повышению эффективности их работы;
 - 2.1.4.4. анализ отчетов СВК и представление рекомендаций по планам проверок, инициирование внеочередных и целевых проверок.
- 2.1.5. Законодательство и его соблюдение:
- 2.1.5.1. разработка процедур рассмотрения и разрешения жалоб, касающихся системы внутреннего контроля, финансовой отчетности и учета, а также внешнего аудитора;
 - 2.1.5.2. обеспечение сотрудникам возможности конфиденциально и анонимно сообщать обо всем, что у них вызывает тревогу, рассмотрение случаев совершения мошенничества с участием менеджеров или других сотрудников, играющих важную роль в системе внутреннего контроля.

Статья 3. Права и обязанности Комитета

3.1. Комитет вправе:

- 3.1.1. запрашивать документы, отчеты, объяснения и другую информацию у должностных лиц, топ-менеджеров и сотрудников Банка;
 - 3.1.2. приглашать должностных лиц, топ-менеджеров и сотрудников Банка, а также Советников по стратегии на свои заседания в качестве наблюдателей;
 - 3.1.3. пользоваться услугами внешних экспертов и консультантов;
 - 3.1.4. по мере необходимости проводить специальные проверки, в том числе с участием независимых экспертов;
 - 3.1.5. в пределах своей компетенции и в предусмотренном в настоящем Положении порядке исполнять любые другие обязанности, которые могут быть предписаны Советом директоров.
- 3.2. Каждый год Комитет проводит проверку и оценку настоящего Положения на соответствие установленным требованиям и дает Совету директоров рекомендации по внесению в настоящее Положение любых изменений, которые Комитет считает целесообразными.
- 3.3. Комитет регулярно (после каждого заседания, но в любом случае не реже, чем раз в полгода) отчитывается о своей работе перед Советом директоров.
- 3.4. Члены Комитета обязаны:
- 3.4.1. участвовать в работе Комитета и присутствовать на всех его заседаниях;
 - 3.4.2. соблюдать конфиденциальность всей информации, которая становится им известной в ходе исполнения должностных обязанностей;
 - 3.4.3. сообщать Совету директоров о любых изменениях в своем статусе в качестве независимых директоров или о возникновении конфликта интересов в связи с решениями, которые должны быть приняты Комитетом;
 - 3.4.4. ежегодно проводить проверку и оценку деятельности Комитета и его членов, включая проверку соблюдения Комитетом настоящего Положения.

Статья 4. Порядок избрания и состав Комитета

- 4.1. Комитет состоит из 3 членов, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров.

- 4.2. Сроки полномочий членов Комитета совпадают со сроками их полномочий в качестве членов Совета директоров.
- 4.3. В Комитет могут избираться только члены Совета директоров.
- 4.4. Члены Комитета должны иметь финансовое образование и опыт работы в области финансовой отчетности и способность взаимодействовать с ключевыми менеджерами, внешним аудитором и другими заинтересованными лицами.
- 4.5. По мере возможности Совет директоров будет избирать в Комитет только независимых членов Совета директоров. В случаях, когда это невозможно, председателем Комитета назначается независимый член Совета директоров, и в состав Комитета должен входить, по меньшей мере, один внешний член Совета директоров.
- 4.6. Членами Комитета не могут быть генеральный директор и члены правления Банка.
- 4.7. Совет директоров вправе в любой момент прекратить полномочия любого члена Комитета на любых основаниях или без оных, а также переизбрать весь состав Комитета.

Статья 5. Порядок работы Комитета

- 5.1. Комитет возглавляется председателем, которого избирают простым большинством голосов членов Комитета.
- 5.2. Корпоративный секретарь Банка (или один из членов Комитета, избранный на заседании Комитета) является секретарем Комитета.
- 5.3. Работа Комитета осуществляется в форме заседаний.
- 5.4. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но в любом случае не реже одного раза в месяц. Если в повестку дня заседания Совета директоров включены вопросы, отнесенные к компетенции Комитета, заседание Комитета проводится не позднее чем за 10 дней до соответствующего заседания Совета директоров.
- 5.5. Заседания Комитета созываются по инициативе председателя Комитета или любого члена Комитета, или по решению Совета директоров.
- 5.6. Дополнительные заседания могут созываться по мере необходимости. Секретарь Комитета может созвать заседание Комитета по просьбе внешнего или внутреннего аудитора.
- 5.7. Заседания проводятся в следующих формах: совместное присутствие, заочное голосование, видео- и аудиоконференция.
- 5.8. Заседание Комитета имеет кворум, если на нем присутствуют не менее половины членов Комитета.
- 5.9. Секретарь Комитета направляет предварительное уведомление всем членам Комитета с указанием повестки дня заседания и обеспечивает предоставление им всей необходимой информации по каждому пункту повестки дня не позднее чем за 5 дней до проведения заседания. Уведомление осуществляется в любой удобной для членов Комитета форме: по телефону, факсу, обычной или электронной почте.
- 5.10. Заседание Комитета оформляется протоколом, который подписывается всеми членами Комитета, участвовавшими в заседании.
- 5.11. По результатам обсуждения вопросов Комитет принимает решения в письменной форме, которые подписываются всеми членами Комитета, участвовавшими в заседании. Эти письменные решения представляются Председателю Совета директоров или Корпоративному секретарю в порядке подготовки к следующему заседанию Совета директоров. Каждый из членов Комитета может оформить особое мнение, которое представляется вместе с решением Комитета.
- 5.12. Комитет принимает решения большинством голосов членов Комитета, участвующих в заседании.

Статья 6. Вознаграждение членов Комитета

- 6.1. Вознаграждение членов Комитета устанавливается в соответствии с требованиями Положения о Совете директоров.

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего
собрания участников
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
(Протокол № 27/2002 су
От 12 декабря 2002 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОБЩЕМ СОБРАНИИ УЧАСТНИКОВ КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Высшим органом управления КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) (далее по тексту «Банк») является общее собрание участников. Банк ежегодно проводит очередное общее собрание участников.

1.2. Очередное общее собрание участников проводится через три месяца после окончания финансового года. Очередное Общее Собрание Участников Банка созывается Советом Директоров Банка.

1.3. На очередном Общем Собрании Участников Банка утверждаются годовые результаты деятельности Банка.

1.4. Все собрания, помимо годового, являются внеочередными.

1.5. Внеочередное Общее Собрание Участников Банка созывается Правлением Банка по его инициативе, по требованию Совета Директоров Банка, ревизионной комиссии, аудитора, а также по требованию Участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Банка.

1.6. Извещение о собрании и повестке дня, а также другие материалы, связанные с собранием, направляются Участникам не позднее, чем за 30 дней до созыва собрания.

СТАТЬЯ 2. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ УЧАСТНИКОВ

2.1. К исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка относятся:

2.1.1. Определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.

2.1.2. Изменение устава Банка, в том числе изменение размера Уставного капитала Банка.

2.1.3. Внесение изменений в учредительный договор.

2.1.4. Избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка.

2.1.5. Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов.

2.1.6. Принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка.

2.1.7. Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка

2.1.8. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг

2.1.9 Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его

2.1.10. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка.

2.1.11. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.

2.1.12. Избрание Совета Директоров Банка.

2.1.13. Избрание Правления Банка.

2.1.14. Избрание Председателя Правления Банка

2.1.15. Создание филиалов и открытие представительств.

2.1.16. Решение иных вопросов, предусмотренных Законом.

2.2. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка, не могут быть переданы им на решение Совета Директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Законом, а также на решение исполнительных органов Банка.

СТАТЬЯ 3. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

3.1. По вопросам изменения учредительного договора, а также, реорганизации или ликвидации Банка решения принимаются всеми Участниками Банка единогласно.

3.2. По вопросам изменения Устава, в том числе изменения размера Уставного капитала Банка, решения принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Банка.

3.3. Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена действующим законодательством.

Председатель Правления

Скворцов О.В.

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего
собрания участников
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
(Протокол № 27/2002су
от «12» декабря 2002 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРАВЛЕНИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)

1. Общие положения

- 1.1. Руководство текущей деятельностью КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) (далее – «Банк») осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным органом - Правлением Банка
- 1.2. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием Участников Банка сроком на 3 (Три) года. Договор между Банком и Председателем Правления подписывается от имени Банка лицом, председательствовавшим на Общем собрании Участников Банка, на котором избран Председатель Правления.
- 1.3. Правление Банка избирается Общим собранием Участников Банка сроком на 3 (Три) года. В случае если член Правления выбыл или освобожден от занимаемой должности решением Общего собрания участников до истечения срока, на который он назначен, кандидатура нового члена Правления утверждается Общим собранием участников и назначается на должность после соответствующего согласования с территориальным учреждением Банка России.
- 1.4. Деятельность Правления и его отдельных членов может быть прекращена досрочно по решению Общего собрания участников Банка.
- 1.5. Функции руководителя Правления Банка осуществляет Председатель Правления.
- 1.6. Изменения в настоящее Положение вносятся:
 - в случае появления нормативных актов, обладающих большей юридической силой, отменяющих нормы Устава Банка и настоящего Положения или противоречащих им;
 - по инициативе Правления или Совета Директоров Банка с целью повышения эффективности работы Правления Банка.

2. Деятельность Правления

- 2.1. Правление Банка организует выполнение решений Общего собрания участников и Совета Директоров Банка.
- 2.2. Правление Банка осуществляет текущее управление всей деятельностью Банка.
- 2.3. Правление Банка обязано постоянно развивать как среди членов Правления Банка, так и среди сотрудников, руководителей отделов корпоративный дух, единство бизнес-команды для быстрого и эффективного достижения стратегической цели – создание популярного крупного универсального

банка с ярко выраженным стандартом обслуживания, широко разветвленной сетью филиалов и отделений.

3. Заседания Правления

3.1. Заседания Правления Банка организуются Председателем Правления Банка.

3.2. Решения Правления Банка должны доводиться до сведения подразделений Банка и неукоснительно выполняться всеми подразделениями и сотрудниками Банка.

4. Права Правления

4.1. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка и Совета Директоров Банка;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания Участников Банка и Совета Директоров Банка;
- решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров.

Решения по указанным вопросам принимаются на заседаниях Правления Банка путем голосования.

4.2. Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвует не менее половины его членов. Решения принимаются простым большинством голосов (один член Правления - один голос). При равенстве голосов, голос Председательствующего считается решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщать свое мнение Совету Директоров Банка.

5. Председатель Правления.

5.1. Председатель Правления Банка осуществляет руководство всей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Общим собранием Участников Банка, участвует в работе Совета Директоров Банка с правом совещательного голоса. В функции Председателя Правления Банка входит:

- без доверенности действовать от имени Банка, представлять его интересы и совершать сделки, в том числе предметом которых является имущество Банка;
- подписывать все договоры и соглашения от имени КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО);
- выдавать доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издавать приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применять меры поощрения и налагать дисциплинарные взыскания;
- осуществлять иные полномочия, не отнесенные законом и Уставом Банка к компетенции Общего Собрания Участников Банка, Совета Директоров и Правления Банка.

5.2. Председатель Правления Банка несет ответственность в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых Участникам, кредиторам и средствам массовой информации.

5.3. Председатель Правления обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка и несет персональную ответственность за состояние и эффективность работы Банка.

5.4. На время своего отсутствия Председатель Правления назначает приказом исполняющего обязанности Председателя.

6. Члены Правления

6.2. Правление Банка распределяет исполнительные и контролирующие функции по направлениям деятельности Банка среди членов Правления.

6.3. Члену Правления подчиняются все подразделения и отделы, которые связаны с курируемым направлением. Член Правления самостоятельно проводит кадровую, административную политику в курируемом подразделении по согласованной с Советом Директоров и Правлением схеме.

6.4. Члены Правления несут полную и солидарную со всеми курируемыми подразделениями

ответственность за выполнение как стратегических задач, так и текущих, соблюдение сроков их выполнения.

- 6.5. Члены Правления обязаны обеспечивать нормальное функциональное взаимодействие смежных подразделений по решению всех задач. Невыполнение поставленных задач в утвержденные сроки не может быть оправдано бездействием или слабой работой смежного подразделения. О всех проблемах и замечаниях по ходу выполнения смежными подразделениями своих функций члены Правления обязаны информировать в течение 24 часов Председателя Правления и Совет Директоров Банка для скорейшего разбирательства.
- 6.6. Члены Правления должны постоянно способствовать укреплению четкой деловой позиции на работе (как для Членов Правления, так и для других сотрудников): «На рабочем месте превыше всего интересы бизнеса банка, решение поставленных задач. Все личные и общечеловеческие отношения могут быть только вне работы вне интересов корпорации (Банка)».

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего
собрания участников
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
(Протокол № 11/2007су
от 11 сентября 2007 года)

ПОЛОЖЕНИЕ

О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЮНИАСТРУМ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

Москва
2007 г.

СОДЕРЖАНИЕ		
1.	Общие положения	3
2.	Компетенция Совета директоров	3
3.	Состав Совета директоров	5
4.	Избрание Совета директоров	5
5.	Председатель и заместитель Председателя Совета директоров	7
6.	Члены Совета директоров, их права, обязанности и ответственность	8
7.	Секретарь Совета директоров	9
8.	Организация работы Совета директоров	10
9	Созыв заседания Совета директоров	11
10.	Порядок проведения заседания Совета директоров	13
11.	Порядок проведения заседания Совета директоров в очно-заочной форме	14
12.	Порядок принятия решения заочным голосованием	15
13.	Протокол заседания Совета директоров Банка	17

ПРИЛОЖЕНИЕ:

1. Бюллетень для заочного голосования повестки дня заседания Совета директоров (Форма № 1).

Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью", иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), далее - «Банк».

1.2. Настоящее Положение является внутренним документом Банка, определяющим состав, компетенцию Совета директоров, полномочия и ответственность его членов, порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, принятия и оформления его решений.

1.3. Совет директоров является органом управления Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, контролирует исполнение решений Общего собрания участников Банка и обеспечение прав и законных интересов участников Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.4. Основными задачами Совета директоров являются выработка политики с целью увеличения прибыли и конкурентоспособности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, а также реализация уставных целей Банка.

1.5. В своей деятельности Совет директоров руководствуется Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью", иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

1.6. Вся корреспонденция в адрес Совета директоров Банка, в том числе для Председателя Совета директоров направляется Секретарю Совета директоров по адресу: 127473, г. Москва, Суворовская пл., д.1.

2. Компетенция Совета директоров

2.1. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников Банка.

2.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

2.2.1. Созыв годового Общего собрания Участников Банка;

2.2.2. Утверждение повестки дня Общего собрания Участников Банка;

2.2.3. Вынесение на решение Общего собрания Участников Банка вопросов, относящихся к деятельности Банка;

2.2.4. Определение приоритетных направлений деятельности Банка для представления их на утверждение общего собрания участников.

2.2.5. Рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания участников Банка, и рассмотрение отчетов Правления об исполнении бизнес-планов;

2.2.6. Одобрение сметы расходов Банка на планируемый финансовый год;

2.2.7. Принятие решения об участии Банка в коммерческих и других организациях (кроме участия в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций);

2.2.8. Принятие решений о совершении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка;

2.2.9. Принятие решения о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

2.2.10. Принятие решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг Банка, на основании решения о размещении эмиссионных ценных бумаг, принятого Общим собранием участников Банка. Утверждение решения о выпуске, проспекта эмиссии и отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка;

2.2.11. Организация внутреннего контроля в Банке;

2.2.12. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка.

2.2.13. Утверждение внутренних документов по:- управлению банковскими рисками (управление собственными средствами, активами и обязательствами кредитной организации, проведение операций по размещению средств и так далее);

- организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- предотвращению конфликта интересов между участниками Банка, членами Совета директоров и Правлением Банка, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

- кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат;

- раскрытию информации о Банке.

2.2.14. Утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров, в соответствии с внутренними документами Банка.

2.2.15. Оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения ее головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка (филиала);

2.2.16. Определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров, Правления Банка, Председателя Правления.

2.2.17. Избрание Председателя Правления Банка и Правления Банка, определение размера вознаграждения Председателя Правления Банка и иных членов Правления, досрочное прекращение их полномочий;

2.2.18. Осуществление контроля за деятельностью Правления Банка, Председателя Правления и его заместителей.

2.2.19. Анализ собственной работы в целях внесения предложений общему собранию участников по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием участников;

2.2.20. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом Банка и настоящим Положением.

2.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

3. Состав Совета директоров

3.1. Количественный состав Совета директоров Банка определяется на Общем собрании Участников, на котором избирается Совет директоров Банка, но не более 11 человек. Голосование по данному вопросу повестки дня Общего собрания Участников Банка должно предшествовать голосованию по вопросу выбора кандидатов в Совет директоров Банка.

3.2. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо.

3.3. Член Совета директоров Банка может не быть Участником Банка. Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

4. Избрание Совета директоров

4.1. Члены Совета директоров Банка избираются на очередном (годовом) Общем собрании Участников сроком на 5 лет – до соответствующего годового Общего собрания Участников. Если по истечении 5 лет годовое Общее собрание Участников не было проведено в сроки, установленные Уставом Банка, полномочия Совета директоров Банка продлеваются до фактической даты проведения соответствующего годового Общего собрания Участников.

4.2. При досрочном прекращении полномочий и переизбрании членов Совета директоров, вновь избранный состав Совета директоров избирается на срок, до которого избирался прежний состав Совета директоров.

4.3. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому Участнику, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и Участник вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их

между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

4.4. При избрании членов Совета директоров на Общем собрании участников выдвижение участниками кандидатур в члены Совета директоров осуществляется в срок не менее чем за 20 (двадцать) календарных дней до даты проведения Общего собрания участников.

4.5. Предложения участников о выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка направляются в письменной форме в Совет директоров Банка. В предложении указывается:

- имя (Ф.И.О.) кандидата;
- дата рождения;
- образование, специальность, наименование учебного заведения, дата окончания;
- места работы за последние 5 лет с указанием места работы, должности и сроков работы;
- должности занимаемые в других юридических лицах с указанием места работы, должности и срока работы;
- юридические лица, участником которых является кандидат с указанием наименования юридического лица и количества и размера акций, долей, паев в уставном (складочном) капитале, принадлежащие кандидату.
- наименование (или Ф.И.О.) участника (участников), выдвигающих кандидатов.

4.6. Письмо о выдвижении кандидатов в Совет директоров от участника - юридического лица подписывается лицом, действующим в соответствии с его Уставом без доверенности, или доверенным лицом. Если письмо подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, то к письму прилагается оригинал доверенности, либо ее копия заверенная нотариально либо лицом, выдавшим ее.

5. Председатель Совета директоров и Президент Банка

5.1. Не позднее пяти рабочих дней с даты проведения Общего собрания Участников Банка, на котором выбран Совет директоров Банка, члены Совета директоров Банка обязаны провести заседание, на котором должны быть выбраны Председатель Совета директоров Банка и Президент Банка.

5.2. Председатель Совета директоров Банка:

5.2.1. Организует работу Совета директоров Банка, в том числе разрабатывает и представляет на утверждение Совету директоров План работы;

5.2.2. Созывает заседания Совета директоров;

5.2.3. Определяет форму проведения заседаний Совета директоров;

5.2.4. Утверждает повестки дня заседаний Совета директоров;

5.2.5. Определяет перечень материалов (информации) по вопросам повестки дня заседаний, предоставляемых членам Совета директоров;

5.2.6. Определяет список лиц, приглашаемых для принятия участия в обсуждении отдельных вопросов повесток дня заседаний Совета директоров;

5.2.7. Председательствует на заседаниях Совета директоров;

5.2.8. Подписывает протоколы заседаний Совета директоров, требования о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка и иные документы от имени Совета директоров Банка;

5.2.9. Председательствует на Общих собраниях Участников Банка, оглашает повестку дня, сообщает о предстоящих выступлениях и докладах, а также осуществляет иные функции председателя Общего собрания Участников Банка;

5.2.10. Обеспечивает в процессе проведения заседания Совета директоров Банка соблюдение требований законодательства Российской Федерации, Устава Банка, иных внутренних документов Банка;

5.2.11. Выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и решениями Совета директоров Банка.

5.3. Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

5.4. Президент Банка – постоянный представитель Совета директоров в Банке, в чьи обязанности входит:

5.4.1. Контроль за функционированием в Банке системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

5.4.2. Контроль за распределением в Банке полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

5.4.3. Контроль за управлением в Банке информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

5.4.4. Мониторинг системы внутреннего контроля в Банке;

5.4.5. Регулярное обсуждение с Правлением Банка вопросов руководства деятельностью Банка и организации внутреннего контроля, включая выработку мер по повышению их эффективности;

5.4.6. Вынесение вопросов на заседания Совета директоров Банка по выработке мер, обеспечивающих эффективность системы управления Банка и выполнению Правлением Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

5.4.7. Для выполнения своих функций Председатель Совета директоров и Президент Банка имеют право получать любые документы (копи с них) и/или информации, связанных с деятельностью Банка, привлекать (при осуществлении своих функций) служащих Банка и требовать от Правления Банка обеспечения доступа к документам и/или иной информации.

5.5. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка на заседании Совета директоров, члены Совета директоров, присутствующие на заседании, большинством голосов избирают из своего числа лицо, которое будет председательствовать на заседании.

6. Члены Совета директоров, их права, обязанности и ответственность

6.1. Члены Совета директоров в рамках компетенции Совета директоров вправе:

6.1.1. Вносить письменные предложения по формированию плана работы Совета директоров;

6.1.2. В установленном порядке вносить вопросы в повестку дня заседаний Совета директоров;

6.1.3. Требовать созыва заседания Совета директоров Банка;

6.1.4. Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, иными внутренними документами Банка и настоящим Положением.

6.2. Член Совета директоров может письменно запрашивать документы и информацию, необходимую для принятия решения по вопросам компетенции Совета директоров, как непосредственно у Председателя Правления Банка (иного лица, выполняющего функции единоличного исполнительного органа Банка), так и через Секретаря Совета директоров.

6.3. Документы и информация Банка должны быть предоставлены члену Совета директоров не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления соответствующего запроса.

6.4. По решению Общего собрания Участников Банка всем либо отдельным членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение, связанное с исполнением ими своих функций. Размеры такого вознаграждения, определяются Общим собранием участников.

6.5. Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

6.6. Члены Совета директоров несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием).

При этом не несут ответственности члены Совета директоров, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

7. Независимые директора.

7.1. В целях улучшения контроля за деятельностью Банка, повышения его эффективности, а также защиты интересов его участников в состав членов Совета директоров Общим собранием участников могут избираться лица, которые признаются независимыми директорами.

7.2. Независимыми директорами признаются члены совета директоров отвечающие следующим требованиям:

7.2.1. Не являлись в течение последних 3 лет и не являются должностными лицами или работниками Банка;

7.2.2. Не являются должностными лицами другого общества, в котором любое из должностных лиц Банка участвует в определении вознаграждения сотрудников;

7.2.3. Не являются аффилированными лицами должностного лица Банка;

7.2.4. Не являются аффилированными лицами Банка, а также аффилированными лицами таких аффилированных лиц;

7.2.5. Не являются сторонами по обязательствам с Банком, в соответствии с условиями которых они могут приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанных лиц, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Совета директоров;

7.2.6. Не являются крупными контрагентами Банка (таким контрагентом, совокупный объем сделок Банка, с которым в течение года составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка);

7.2.7. Не являются представителями государства.

7.3. Независимый директор по истечении 5-летнего срока исполнения обязанностей члена Совета директоров Банка не может рассматриваться как независимый.

7.4. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым. Если после избрания в Совет директоров происходят изменения или возникают обстоятельства, в результате которых независимый директор перестает быть таковым, этот директор обязан подать заявление в Совет директоров с изложением этих изменений и обстоятельств. В данном случае, а также в случае, когда Совету директоров станет иным образом известно об указанных изменениях или обстоятельствах, Совет директоров обязан проинформировать об этом участников.

7.5. С независимым директором заключается Договор, который от имени Банка подписывается председательствующим на Общем собрании участников, которым независимый директор был избран в члены Совета директоров, либо иным лицом, уполномоченным на это Общим собранием участников.

8. Секретарь Совета директоров

8.1. Секретарь Совета директоров осуществляет функции по организационному и информационному обеспечению работы Совета директоров Банка.

8.2. Секретарь Совета директоров является физическим лицом, которое избирается членами Совета директоров Банка большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании.

8.3. Секретарь Совета Директоров может быть как членом Совета Директоров, так и третьим лицом, в том числе сотрудником Банка.

8.4. Председатель Совета директоров или Президент Банка не могут быть одновременно секретарем Совета директоров.

8.5. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Секретаря Совета директоров.

8.6. Кандидатуру Секретаря Совета директоров выдвигает Председатель Совета директоров. В случае, если предложенный кандидат является сотрудником Банка, его кандидатура согласуется с Председателем Правления Банка.

8.7. В том случае если Секретарь Совета директоров не является сотрудником Банка и/или членом Совета директоров Банка, с ним заключается договор гражданско-правового характера, в котором определяются основные условия его деятельности, в том числе: права и обязанности Секретаря Совета директоров, его ответственность, размер и порядок выплаты вознаграждения за выполняемую работу.

8.8. К функциям Секретаря Совета директоров относится:

8.8.1. Разработка и представление Председателю Совета директоров проекта повестки дня очередного заседания Совета директоров в соответствии с Планом работы Совета директоров и предложениями, поступившими от членов Совета директоров, Аудитора Банка, Председателя Правления Банка и участников Банка;

8.8.2. Обеспечение подготовки и рассылки документов (материалов), необходимых для организации и проведения заседания Совета директоров (уведомление о проведении заседаний, проекты решений по вопросам повестки дня заседания, проекты документов для предварительного ознакомления и др.);

8.8.3. Организация подготовки и представления документов (информации) по запросам членов Совета директоров;

8.8.4. Подготовка запросов и ответов на письма от имени Совета директоров Банка;

8.8.5. Сбор и хранение бюллетеней, заполненных членами Совета директоров Банка;

8.8.6. подсчет голосов, оформление и хранение протоколов заседаний Совета директоров, а также подготовка выписок из протоколов заседаний Совета директоров;

8.8.7. Рассылка документов, утвержденных Советом директоров;

8.8.8. Разработка и ведение номенклатуры дел Совета директоров;

8.8.9. Организация контроля за ходом выполнения решений Совета директоров и Общего собрания участников Банка;

8.8.10. Подготовка запросов о предоставлении информации (материалов) по вопросам повестки дня заседаний Совета директоров в адрес подразделений Банка;

8.8.11. Контроль за достоверностью предоставляемой информации и правильностью оформления документов, выносимых на рассмотрение и утверждение Советом директоров;

8.8.12. Подготовка по поручению Председателя Совета директоров (заместителя Председателя Совета директоров) проектов отдельных документов и решений Совета директоров, в том числе проекта Плана работы Совета директоров;

8.8.13. Организация ведения записи хода заседаний Совета директоров, в том числе, с согласия присутствующих членов, на аудио или видео носители;

8.8.14. Обработка, учет и хранение входящей корреспонденции Совета директоров;

8.8.15. Выполнение иных функций, предусмотренных настоящим Положением, поручениями Председателя и членов Совета директоров Банка.

7.6. Секретарь Совета директоров обеспечивает скоординированную и оперативную работу членов Совета директоров с участниками Банка и их представителями, с Председателем Правления Банка, руководителями и сотрудниками подразделений Банка с целью обеспечения эффективной деятельности Совета директоров.

9. Организация работы Совета директоров

9.1. Заседания Совета директоров проводятся в соответствии с утвержденным Планом работы Совета директоров, а также по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

9.2. План работы Совета директоров.

9.1.1. План работы Совета директоров разрабатывается Председателем Совета директоров. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты избрания Председателя Совета директоров, он обязан созвать Совет директоров для утверждения Плана работы.

9.1.2. План работы Совета директоров утверждается простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

9.1.3. План работы Совета директоров может формироваться по следующим основным направлениям:

- стратегическое развитие Банка;
- среднесрочное и текущее планирование деятельности Банка;
- организация деятельности Совета директоров;
- организация деятельности Службы внутреннего контроля Банка;
- контроль за выполнением решений Совета директоров и Общего собрания участников.

9.1.4. План работы Совета директоров должен включать:

- вопросы, подлежащие рассмотрению на заседаниях Совета директоров Банка в текущем году (поквартально);
- график проведения заседаний Совета директоров;
- перечень лиц (органов управления Банка), ответственных за подготовку вопросов к рассмотрению на заседаниях Совета директоров (члены Совета директоров, Председатель Правления Банка).

10. Созыв заседания Совета директоров

10.1. Заседание Совета директоров Банка созывается председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию Президента или любого члена Совета директоров или аудитора Банка, Председателя Правления Банка, а также Участников (Участника) являющихся владельцами не менее чем 10 процентов от общего количества голосов на Общем собрании Участников Банка на дату предъявления требования.

10.2. Требование о созыве заседания Совета директоров должно содержать:

- 10.2.1. указание на инициатора проведения заседания;
- 10.2.2. формулировки вопросов повестки дня;
- 10.2.3. мотивы вынесения вопросов повестки дня;
- 10.2.4. информацию (материалы) по вопросам повестки дня;
- 10.2.5. проекты решений по вопросам повестки дня.

10.3. Требование о созыве заседания Совета директоров должно быть оформлено письменно и подписано лицом, требующим его созыва.

10.4. Требование о созыве заседания Совета директоров с приложением всех необходимых материалов (информации) подается Председателю Совета директоров Банка путем их направления в адрес Секретаря Совета директоров.

10.5. Первое заседание Совета директоров, избранного в новом составе, созывается Председателем Правления Банка путем направления уведомления о созыве заседания всем остальным членам Совета директоров.

Председатель Правления Банка обязан оказывать помощь и предоставлять всю информацию, необходимую для организации первого заседания Совета директоров, избранного в новом составе.

10.6. На первом заседании Совета директоров в обязательном порядке решаются вопросы:

- об избрании Председателя Совета директоров;
- об избрании Президента Банка;
- об избрании Секретаря Совета директоров Банка.

10.7. Уведомление о проведении заседания Совета директоров направляется Секретарем Совета директоров каждому члену Совета директоров в письменной форме не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты проведения заседания Совета директоров (окончания срока приема бюллетеней для голосования), за исключением случая предусмотренного п.5.1. настоящего Положения.

10.8. Уведомление должно содержать информацию о месте, времени и форме проведения заседания Совета директоров, в также повестку дня.

10.9. Одновременно с уведомлением о проведении заседания Совета директоров членам Совета директоров направляются материалы (информация) по вопросам повестки дня заседания, которые включают в себя:

- пояснительные записки по вопросам, включенным в повестку дня заседания Совета директоров;
- проекты документов, которые выносятся на утверждение, согласование или одобрение Совета директоров;
- протоколы совещаний и заседаний органов управления и иных специально созданных комитетов и комиссий Банка по предварительному рассмотрению вопросов (при наличии);
- материалы, подтверждающие сведения, изложенные в проектах решений и пояснительных записках;
- бюллетени для голосования, в случае проведения заседания Совета директоров путем заочного голосования;

иные информационные материалы по вопросам, включенным в повестку дня заседания Совета директоров.

10.10. Члены Совета директоров, Аудитор или Председатель Правления Банка вправе вносить предложения по формированию повестки дня заседания Совета директоров. Указанные предложения направляются Председателю Совета директоров в письменной форме посредством направления их Секретарю Совета директоров, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до дня проведения заседания Совета директоров.

10.11. Председатель Совета директоров имеет право включить поступившие предложения в повестку дня очередного заседания Совета директоров либо вынести мотивированный отказ в их включении.

10.12. Решение о включении вопросов в повестку дня, либо мотивированный отказ выносится Председателем Совета директоров не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты поступления соответствующего предложения, но в любом случае не позднее срока проведения заседания Совета директоров.

10.13. Письменное решение о включении вопроса в повестку дня заседания Совета директоров либо мотивированный отказ должны быть направлены лицу, выдвинувшему предложение не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты вынесения такого решения либо мотивированного отказа.

10.14. Уведомление о проведении заседания Совета директоров готовится Секретарем Совета директоров и подписывается Председателем, либо лицом, председательствующим на заседании Совета директоров (в случаях, предусмотренных настоящим Положением).

10.15. В случае нарушения, установленного настоящим Положением порядка созыва заседания Совета директоров, такое заседание признается правомочным, если на нем присутствуют все члены Совета директоров.

11. Заседания Совета директоров

11.1. Заседание Совета директоров открывается Председателем Совета директоров.

11.2. Секретарь Совета директоров определяет наличие кворума для проведения заседания Совета директоров.

Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров в оставшемся составе обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания Участников Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка на период – до окончания срока, на который был избран последний состав Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания Участников.

11.3. На заседания Совета директоров также могут приглашаться, Аудитор Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, а также иные лица с правом совещательного голоса.

11.4. Председатель Совета директоров сообщает присутствующим о наличии кворума для проведения заседания Совета директоров и оглашает повестку дня заседания Совета директоров.

11.5. Заседание Совета директоров включает в себя следующие стадии:

11.5.1. Выступление члена Совета директоров или приглашенного лица с докладом по вопросу повестки дня;

11.5.2. Обсуждение вопроса повестки дня;

11.5.3. Предложения по формулировке решения по вопросу повестки дня;

11.5.4. Голосование по вопросу повестки дня;

11.5.5. Подсчет голосов и подведение итогов голосования;

11.5.6. Оглашение итогов голосования и решения, принятого по вопросу повестки дня.

11.6. На заседании Совета директоров, проводимом путем совместного присутствия его членов, в обязательном порядке заслушивается информация Секретаря Совета директоров о выполнении ранее принятых решений Совета директоров.

11.7. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании, если большее количество голосов не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и/или Уставом Банка.

11.8. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета

директоров Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Совета директоров голос его председательствующего является решающим.

11.9. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

11.10. При определении наличия кворума и результатов голосования на заседании Совета директоров учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров Банка, по вопросам повестки дня. Письменное мнение должно содержать однозначную позицию по вопросам повестки дня заседания (в виде указания одного из вариантов позиции: «за», «против» и «воздержался») и подписано членом Совета директоров. Письменное мнение должно быть получено Обществом не позднее даты, предшествующей дате проведения заседания Совета директоров Банка. Письменное мнение может содержать мотивировочную часть, обосновывающую позицию члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров Общества.

11.11. Если копия письменного мнения члена Совета Директоров не была включена в материалы и документы, предоставляемые членам Совета Директоров к заседанию, то председательствующий обязан в ходе заседания огласить письменное мнение члена Совета Директоров, отсутствующего на заседании Совета Директоров, до начала голосования по вопросу повестки дня, по которому представлено это мнение.

11.12. В случае присутствия члена Совета Директоров на заседании Совета Директоров его письменное мнение, полученное до проведения заседания, на заседании не оглашается и при определении кворума и результатов голосования не учитывается.

11.13. Письменное мнение члена Совета Директоров не учитывается при определении кворума и результатов голосования по следующим вопросам:

- утверждение приоритетных направлений и бюджетов Банка;
- принятие решения о созыве или отказе в созыве внеочередного Общего Собрания;
- избрание и переизбрание Председателя Совета Директоров и Президента Банка;
- вынесение на рассмотрение Общего Собрания предложений о реорганизации или ликвидации

Банка.

11.14. Решения на заседании Совета директоров принимаются открытым голосованием, путем поднятия руки «за», «против», «воздержался», присутствующими на заседании членами Совета директоров.

11.15. Совет директоров вправе обсуждать на заседании иные вопросы, не включенные в повестку дня, если на заседании присутствуют все члены Совета директоров.

12. Принятие решения Совета Директоров заочным голосованием

12.1. Решение Совета Директоров может быть принято заочным голосованием в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

12.2. Решение о проведении заочного голосования принимается Председателем Совета Директоров. Заочное голосование не может быть проведено по решению лиц, исполняющих обязанности Председателя Совета Директоров до его избрания или в его отсутствие.

12.3. Решением о проведении заочного голосования должны быть утверждены:

- вопросы, поставленные на голосование;
- текст и форма бюллетеня для голосования;
- перечень информации (материалов), предоставляемой членам Совета Директоров;
- дата предоставления членам Совета Директоров бюллетеней для голосования и иной информации (материалов);
- дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- адрес приема бюллетеней для голосования.

12.4. Бюллетени для голосования и иная информация (материалы) высылаются членам Совета Директоров заказными письмами или вручаются лично.

12.5. Совет Директоров не вправе принимать заочным голосованием следующие решения:

- утверждение приоритетных направлений деятельности и бюджетов Банка;
- созыв годового Общего Собрания и принятие решений, необходимых для его созыва и

проведения, предусмотренных ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

- созыв или отказ в созыве внеочередного Общего Собрания;
- избрание и переизбрание Председателя Совета Директоров.

13. Бюллетень для заочного голосования

13.1. Бюллетень для голосования должен содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Банка;
- дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- адрес приема бюллетеней для голосования;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты голосования по нему, выраженные формулировками «за», «против» и «воздержался»;
- указание на то, что бюллетень должен быть подписан членом Совета Директоров.

13.2. Принявшими участие в заочном голосовании считаются члены Совета директоров, чьи бюллетени были получены не позднее установленной даты окончания приема бюллетеней.

13.3. По итогам заочного голосования в срок не позднее 3 дней с установленной даты окончания приема бюллетеней составляется протокол. Указанный протокол подписывается Председателем Совета директоров, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Совета директоров.

13.4. Решения, принятые Советом директоров заочным голосованием, и итоги заочного голосования доводятся до всех членов Совета директоров в срок не позднее 3 дней с момента подписания протокола заседания Совета директор проведенного заочным голосованием путем направления им копий указанного протокола.

14. Протокол заседания Совета директоров Банка

14.1. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее 3 (Трех) дней после его проведения (подведения итогов заочного голосования).

14.2. В протоколе указываются:

- полное фирменное наименование Банка;
- форма проведения заседания;
- место и время проведения заседания (подведения итогов голосования);
- члены Совета директоров, присутствующие на заседании либо приславшие свои письменные мнения (участвовавшие в заочном голосовании), а также приглашенные лица;
- информация о наличии кворума заседания;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним;
- принятые решения;
- дата составления протокола.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

14.3. Решения, принятые Советом директоров, доводятся до сведения членов Совета директоров в письменной форме путем направления копии протокола заседания Совета директоров в срок не позднее 3 (Трех) дней с даты составления протокола заседания Совета директоров.

14.4. Банк обязано хранить протоколы заседаний Совета директоров по месту нахождения исполнительного органа Банка или в ином месте, известном и доступном для заинтересованных лиц.

15. Комитеты Совета директоров

15.1. В целях оказания Совету директоров содействия в осуществлении контроля за финансово-

хозяйственной деятельностью Банка может быть создан Комитет по аудиту.

15.2. Основными функциями Комитета по аудиту является оценка кандидатов в аудиторы общества, оценка заключения аудитора, оценка эффективности процедур внутреннего контроля Банка и подготовка предложений по их совершенствованию.

15.3. Функции Комитета, права и обязанности его членов, а также порядок организации его работы определяются Положением о Комитете, которое утверждается Советом директоров.

15.4. Состав Комитета должен способствовать осуществлению Советом директоров эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

15.5. Комитет по аудиту должен состоять только из членов Совета директоров, не являющихся членами Правления, включая Председателя Правления Банка. К работе в Комитете могут привлекаться в качестве экспертов лица, не являющиеся членами Комитета и обладающие необходимыми профессиональными знаниями.

15.6. Комитет возглавляет Руководитель Комитета, который является членом Совета директоров, отвечающий требованиям, предъявляемым к независимому директору, согласно разделу 7 настоящего Положения, избираемый на заседании Совета директоров большинством голосов, присутствующих на заседании.

15.7. В Банке могут быть также созданы иные Комитеты в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЮНИАСТРУМ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

БЮЛЛЕТЕНЬ

для заочного голосования по вопросу повестки дня заседания

**Совета директоров
Коммерческого банка
"ЮНИАСТРУМ БАНК"
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

проводимого " ____ " _____ 200_ года

Вопрос 1:

Решение:

ЗА

ПРОТИВ

ВОЗДЕРЖАЛСЯ

(оставьте не зачеркнутым Ваш вариант ответа)

Вопрос 2:

Решение:

ЗА

ПРОТИВ

ВОЗДЕРЖАЛСЯ

(оставьте не зачеркнутым Ваш вариант ответа)

Заполненный и подписанный бюллетень направляется в оригинале по адресу: 127473, г. Москва, Суворовская пл., д.1.

Дата окончания приема бюллетеней для голосования _____

Бюллетень, поступивший в Банк по истечении вышеуказанного срока, не учитывается при подсчете голосов и подведении итогов заочного голосования.

**Член Совета директоров
КБ " ЮНИСТРУМ БАНК " (ООО)**

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

**БЕЗ ПОДПИСИ ЧЛЕНА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БЮЛЛЕТЕНЬ ЯВЛЯЕТСЯ
НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫМ**

Утверждено решением Общего
Собрания Участников КБ
"ЮНИАСТРУМ БАНК"
(ООО)
« 05» мая 2003 года
(Протокол № 15-2/2003су)

Положение о порядке проведения
Общего Собрания Участников
КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)
путем проведения заочного голосования

Москва
2003

Настоящее Положение о порядке проведения Общего Собрания Участников (далее "ОСУ") КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) (далее "Банк" либо "общество") путем проведения заочного голосования (далее "Положение") устанавливает, в соответствии с Федеральным законом № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (далее "Закон"), требования к проведению ОСУ Банка путем проведения заочного голосования.

1. В соответствии со статьей 38 Закона ОСУ Банка может быть проведено путем проведения заочного голосования (опросным путем).

ОСУ Банка считается проводимым путем проведения заочного голосования (опросным путем), если голосование участников по вопросам повестки дня общего собрания осуществляется без предоставления им возможности совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

2. На ОСУ Банка, которое проводится путем проведения заочного голосования, не могут приниматься решения, по вопросам утверждения годового отчета, бухгалтерского баланса, счета прибылей и убытков Банка, а также распределения прибылей и убытков Банка.

Не может быть проведено путем проведения заочного голосования (опросным путем) новое ОСУ взамен несостоявшегося ОСУ, которое должно было быть проведено путем совместного присутствия.

3. Голосование по вопросам повестки дня ОСУ, которое проводится путем проведения заочного голосования осуществляется бюллетенями для голосования в соответствии с настоящим Положением.

4. Список участников, имеющих право на участие в ОСУ (далее "список"), составляется на дату, устанавливаемую Председателем Правления Банка.

Дата составления списка не может быть одновременно:

ранее даты принятия решения о проведении ОСУ;

ранее 30 дней до даты окончания срока приема бюллетеней для голосования; и

позднее 20 дней до даты окончания срока приема бюллетеней для голосования.

5. Список должен содержать данные о каждом участнике общества (банковские реквизиты юридических лиц и паспортные данные физических лиц (в случае наличия такой информации), сведения о размере и номинальной стоимости доли каждого участника).

6. Сообщение о проведении ОСУ рассыпается заказными письмами либо курьером Банка.

Сообщение о проведении ОСУ рассылается лицам, включенным в список, или, по письменным заявлениям указанных лиц, зарегистрированным в качестве участников Банка.

7. Срок сообщения о проведении ОСУ устанавливается не менее чем 15 дней до даты окончания срока приема бюллетеней для голосования.

8. Сообщение о проведении ОСУ должно содержать:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- указание на то, что ОСУ проводится путем проведения заочного голосования;
- дату окончания срока приема бюллетеней для голосования;
- дату составления списка;

вопросы, включенные в повестку дня ОСУ.

9. Дата направления участникам бюллетеней для голосования должна быть не позднее 15 дней до даты окончания; срока приема Банком бюллетеней.

Бюллетени для голосования рассылаются заказными письмами или курьером Банка.

10. Бюллетени для голосования рассылаются лицам, включенным в список или, по письменным заявлениям указанных лиц, зарегистрированным в качестве участников Банка.

Каждому лицу, включенному в список, предоставляется один экземпляр бюллетеня для голосования по всем вопросам или по одному экземпляру двух и более бюллетеней для голосования по разным вопросам.

11. Форма и текст бюллетеня для голосования утверждается Председателем Правления Банка.

Бюллетень для голосования должен содержать:

- полное фирменное наименование общества;
- дату окончания срока приема бюллетеней для голосования;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование. При этом указанная в бюллетене для голосования формулировка вопроса, содержащаяся в бюллетене для голосования, должна включать в себя формулировку соответствующего решения, которое может быть принято в результате голосования по этому вопросу. Такое решение должно содержать имя каждого кандидата при выборах органов общества, наименование утверждаемого аудитора и т.д. Формулировка каждого решения, содержащаяся в протоколе общего собрания, должна соответствовать формулировке решения в бюллетене для голосования (досрочное прекращение полномочий совета директоров общества (или исполнительного органа) и избрание нового состава соответствующего органа являются одним вопросом и должны быть отражены в бюллетене для голосования как один вопрос;
- количество голосов, которыми каждый из участников вправе распоряжаться при голосовании на ОСУ данным бюллетенем.
- варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался" (в бюллетене указывается порядок его заполнения фразой "отметьте выбранный вариант" или иной аналогичной по смыслу фразой).

В бюллетене для голосования наряду с подписью: участника - физического лица - указывается его фамилия и инициалы; участника - юридического лица - указывается полное наименование этого юридического лица, а также должность, фамилия, инициалы лица, подписавшего бюллетень, если бюллетень подписан руководителем юридического лица;

В бюллетене для голосования, направляемом участникам включается предупреждение, что, если голосование осуществляется по доверенности путем направления бюллетеня для голосования обществу, к бюллетеню (бюллетеням) для голосования необходимо приложить доверенность, на основании которой действует представитель, или ее нотариальную копию.

При определении итогов голосования засчитываются голоса по тем вопросам, по которым в бюллетене для голосования голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

12. Вместе с бюллетенями для голосования лицам, включенным в список, должны рассылаться проекты изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проекты устава общества в новой редакции, если в повестку дня ОСУ включен вопрос о внесении таких изменений, дополнений или утверждении устава в новой редакции, а также иные материалы по повестке дня ОСУ.

13. Бюллетени, подписанные представителями лиц, включенных в список, действующими на основании доверенностей, должны сопровождаться доверенностями (иными документами для представителей по закону) или их копиями. В случае, если доверенность выдана в порядке передоверия, помимо нее или ее копии представляется также доверенность, на основании которой она выдана, или ее нотариальная копия.

Доверенности должны содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные).

Доверенности должны быть оформлены в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверены нотариально (доверенности от участников физических лиц должны быть удостоверены нотариально), а их копии удостоверены нотариально.

В случае несоблюдения требований, установленных в настоящем пункте, бюллетени для голосования, подписанные представителями, действующими на основании доверенностей, не учитываются.

14. В случае получения обществом двух и более бюллетеней для голосования по одному вопросу от одного лица, включенного в список, действительным признается только соответствующий требованиям настоящего Положения бюллетень для голосования, полученный первым.

15. Наличие кворума определяется для каждого вопроса повестки дня с разным составом голосующих.

Решение ОСУ по каждому вопросу его повестки дня, принятое путем заочного голосования, считается действительным, если в голосовании по этому вопросу участвовали участники - владельцы в совокупности не менее половины голосов общества.

**Председатель правления
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»**

О.В. Скворцов

Приложение 2.
Годовая финансовая отчетность КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»
(ООО), составленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности за 2006 г.

Коммерческий банк
“ЮНИАСТРУМ БАНК”
(Общество с ограниченной ответственностью)

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2006 года
и за 2006 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Баланс.....	5
Отчет о движении денежных средств.....	6
Примечания к финансовой отчетности.....	7

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Совету Директоров Коммерческого банка «ЮНИАСТРУМ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка «ЮНИАСТРУМ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк»), состоящей из баланса по состоянию на 31 декабря 2006 года, отчетов о прибылях и убытках и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Основания для мнения с оговоркой

Банк отразил по состоянию на 31 декабря 2006 года некотируемые долевые ценные бумаги на сумму 500 000 тыс. рублей по фактическим затратам на их приобретение за вычетом резервов под обесценение, поскольку Банк не смог определить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности. Справедливая стоимость могла бы быть определена с достаточной степенью надежности путем использования методов оценки, поэтому данные вложения должны быть отражены по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Влияние данного несоответствия Международным стандартам финансовой отчетности на финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, налоги и чистые активы к распределению между участниками по состоянию на 31 декабря 2006 года и за 2006 год не было определено.

Банк необоснованно определил долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 571 271 тыс. рублей в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Данные ценные бумаги не отвечают определению финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и должны были быть определены в категорию финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи. В случае если данные ценные бумаги были бы определены в категорию имеющих в наличии для продажи, их переоценка, которая отражена в отчете о прибылях и убытках в прилагаемой финансовой отчетности, отражалась бы непосредственно в составе чистых активов к распределению между участниками. В результате, прибыль до налогообложения была бы уменьшена на сумму 503 956 тыс. рублей, расход по налогу на прибыль был бы уменьшен на сумму 120 949 тыс. рублей и чистая прибыль к распределению между участниками была бы уменьшена на сумму 383 007 тыс. рублей, в то время как чистые активы к распределению между участниками остались бы на прежнем уровне.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния фактов, описанных в разделе «Основания для мнения с оговоркой», прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «КПМГ»
26 июля 2007 года

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)

Отчет о прибылях и убытках за 2006 год

	Приме- чания	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	2 714 291	1 228 132
Процентные расходы	4	<u>(1 473 497)</u>	<u>(513 052)</u>
Чистый процентный доход		1 240 794	715 080
Комиссии полученные	5	676 579	509 901
Комиссии уплаченные	6	<u>(28 263)</u>	<u>(21 242)</u>
Чистый комиссионный доход		648 316	488 659
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	111 840	111 895
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	566 170	5 137
Прибыль от продажи ипотечных кредитов		118 411	-
Прочие доходы		<u>71 969</u>	<u>30 982</u>
Прибыль от операционной деятельности		2 757 500	1 351 753
Чистая сумма резервов под обесценение	9	(517 598)	(339 448)
Общехозяйственные и административные расходы	10	<u>(1 981 819)</u>	<u>(856 667)</u>
Операционные расходы		<u>(2 499 417)</u>	<u>(1 196 115)</u>
Прибыль до налогообложения		258 083	155 638
Расход по налогу на прибыль	11	<u>(68 514)</u>	<u>(43 615)</u>
Чистая прибыль к распределению между участниками		<u>189 569</u>	<u>112 023</u>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 44, была одобрена Правлением Банка 26 июля 2007 года.

Председатель Правления
главного бухгалтера
Неумывакин П.И.

Заместитель
Полежаева Г.А.

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)

Баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года

	Приме- чания	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		2 215 178	850 040
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12	1 805 299	1 254 879
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	2 143 829	1 509 881
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	3 357 550	501 485
Кредиты, выданные клиентам	15	20 820 172	9 409 155
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	500 000	-
Основные средства и нематериальные активы	17	2 793 074	242 321
Прочие активы	18	545 673	96 074
Всего активов		34 180 775	13 863 835
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	1 469 382	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	1 727 804	342 549
Текущие счета и депозиты клиентов	20	21 318 332	9 633 781
Субординированные кредиты	21	209 602	230 941
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	3 489 880	1 507 163
Прочие обязательства	23	258 662	190 603
Обязательства по отложенному налогу	24	518 250	5 501
Чистые активы к распределению между участниками	25	5 188 863	1 953 297
Всего обязательств		34 180 775	13 863 835
Забалансовые и условные обязательства	27-29		

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)

Отчет о движении денежных средств за 2006 год

	Примечания	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		3 060 007	1 650 672
Проценты и комиссии уплаченные		(1 287 535)	(422 251)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		128 145	111 742
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		63 221	13 454
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и прочие доходы		72 826	30 982
Общехозяйственные и административные расходы		(1 676 964)	(797 013)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		359 700	587 586
Увеличение операционных активов			
Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации		(353 755)	(145 881)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		(629 429)	(1 149 827)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(856 910)	(169 970)
Кредиты, выданные клиентам		(11 605 414)	(5 917 895)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		(500 000)	-
Прочие активы		(488 314)	(38 308)
Увеличение операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		1 352 905	189 218
Текущие счета и депозиты клиентов		11 597 918	5 528 701
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 871 398	894 825
Прочие обязательства		4 662	93 699
Чистое поступление/(использование) денежных средств по операционной деятельности до налогообложения		752 761	(127 852)
Налоги уплаченные		(85 421)	(42 983)
Чистое поступление/(использование) денежных средств по операционной деятельности		667 340	(170 835)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистые приобретения основных средств		(367 910)	(190 255)
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности		(367 910)	(190 255)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Взносы участников		1 300 000	680 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		1 300 000	680 000
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(37 627)	(2 727)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		1 561 803	316 183
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		1 842 775	1 526 592
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	32	3 404 578	1 842 775

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

Введение

Основные виды деятельности

Коммерческий банк “ЮНИАСТРУМ БАНК” (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - “Банк”) был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество в марте 1994 года и изменил форму собственности на Общество с ограниченной ответственностью в марте 2000 года.

Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”) № 2771 от 31 марта 1994 года, и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций с тем же номером от 5 мая 2005 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк был принят в систему государственного страхования вкладов физических лиц в ноябре 2004 года.

Банк зарегистрирован и его Центральный офис находится по следующему адресу: Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская площадь, дом 1.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк имел 209 офисов, расположенных в 42 регионах Российской Федерации (31 декабря 2005 года: 128 офисов).

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 2 596 человек (2005 год: 1 089 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением того, что финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости, а определенные категории основных средств отражены по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики приводится в Примечании 15 “Кредиты, выданные клиентам” в части резервов под обесценение кредитов и Примечании 17 “Основные средства и нематериальные активы” в части оценки зданий.

Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце Примечания 3.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и чистых активов к распределению между участниками Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года с учетом поправки на инфляцию представляет собой балансовую стоимость по состоянию на 1 января 2003 года и является основой для их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу и счета типа “Ностро” в ЦБ РФ как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы и обязательства, которые:

- являются финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, которые приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как финансовые активы, предназначенные для торговли. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как финансовые обязательства, предназначенные для торговли.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать немедленно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе чистых активов к распределению между участниками (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе чистых активов к распределению между участниками, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг. При этом ценные бумаги, продолжают отражаться в балансе, а обязательства контрагента включаются в статью “Счета и депозиты банков и других финансовых институтов” или “Текущие счета и депозиты клиентов” соответственно. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах” или “Кредиты, выданные клиентам” соответственно. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии – это договоры, в соответствии с условиями которых Банк обязуется возместить убытки держателю финансовой гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом сопутствующих затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: величины первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации, либо величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в балансе в свернутом виде только в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, отраженных по переоцененной стоимости, как описано ниже.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Переоценка

Здания, принадлежащие Банку, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается непосредственно в составе чистых активов к распределению между участниками, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае результат переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого непосредственно в составе чистых активов к распределению между участниками. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе чистых активов к распределению между участниками.

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	30 лет
Оборудование	5 лет
Офисная мебель	5 лет
Транспортные средства	4 года
Капитальные затраты по арендованному имуществу	5 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение и лицензии	3 года
------------------------------------	--------

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств. В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам.

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Банк также отражает резервы в отношении начисленных налоговых обязательств. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Чистые активы к распределению между участниками

В соответствии с российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае общество обязано выплатить участнику долю чистых активов общества, пропорциональную доле его участия в обществе. В результате, уставный капитал, добавочный оплаченный капитал и нераспределенная прибыль к распределению между участниками Банка отражаются в составе обязательств Банка в целях соответствия пересмотренному МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: раскрытие и предоставление информации”.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе чистых активов к распределению между участниками.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Процентные доходы и процентные расходы и комиссии полученные

За исключением процентных доходов и расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, **включают только купонный доход**. Начисленные дисконты и премии по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие дополнительные затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя доходы и убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, а также активов, определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка, или на деятельность которых Банк не оказывает значительного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Изменения учетной политики

В течение отчетного года Банк изменил ряд принципов учетной политики в результате появления новых или пересмотренных стандартов, относящихся к деятельности Банка и вступающих в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2006 года или позднее.

С 1 января 2006 года Банк принял поправку к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” и МСФО (IAS) 4 “Договоры страхования” – “Договоры финансовых гарантий”. Данная поправка требует отражать выданные финансовые гарантии в момент их первоначального признания по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивать их в размере наибольшей из двух величин: величины первоначального признания, за вычетом накопленной амортизации, либо величины резерва под возможные потери по гарантии.

С 1 января 2006 года Банк принял поправку к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” – Опция оценки по справедливой стоимости”. Согласно данной поправке Банк может определять финансовые инструменты в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только при выполнении определенных условий.

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

Применение вышеуказанных поправок не оказало влияния на величину доходов и нераспределенной прибыли Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2006 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IAS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или позднее, требует раскрытия информации о существенности влияния финансовых инструментов на финансовое положение и результаты деятельности Банка, а также раскрытия качественной и количественной информации о характере и уровне рисков, связанных с финансовыми инструментами. Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 30 “Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов” и требования к раскрытию информации, устанавливаемые МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации”. Большинство существующих требований к раскрытию информации, содержащихся в МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации”, перенесено в новый стандарт. Название МСФО (IAS) 32 заменено названием МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление”;
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности – Раскрытие информации о капитале”, вступающая в действие для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2007 года или позднее, требует увеличения объема раскрытия информации в отношении капитала Банка.

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

Процентные доходы и процентные расходы

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 606 660	1 181 581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	58 870	34 331
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	48 761	12 220
	2 714 291	1 228 132
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов и субординированные кредиты	1 146 654	430 587
Выпущенные долговые ценные бумаги	284 698	69 316
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	42 145	13 149
	1 473 497	513 052

Комиссии полученные

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	430 420	356 365
Комиссии по кассовым операциям	94 091	75 541
Комиссии по депозитарным операциям	45 987	-
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	28 172	35 153
Комиссии по гарантиям	13 749	25 758
Комиссии по операциям инкассации	2 038	2 713
Комиссии по брокерским операциям	2 922	10 787
Прочее	59 200	3 584
	676 579	509 901

Комиссии уплаченные

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	14 996	8 825
Комиссии по операциям инкассации	10 588	3 829
Комиссии по брокерским операциям	1 283	6 996
Комиссии по расчетным операциям	548	550
Комиссии по кассовым операциям	253	95
Комиссии по гарантиям	98	183
Прочее	497	764
	28 263	21 242

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Прибыль от сделок “спот” и производных финансовых инструментов	128 145	112 596
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(16 305)	(701)
	111 840	111 895

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Долевые инструменты	508 602	-
Долговые инструменты	45 642	5 137
Прочие	11 926	-
	566 170	5 137

Чистая сумма резервов под обесценение

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	517 598	339 448
	517 598	339 448

Общехозяйственные и административные расходы

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	504 473	225 920
Реклама и маркетинг	257 431	123 791
Арендная плата	246 570	108 551
Налоги, отличные от налога на прибыль	168 208	80 942
Ремонт и эксплуатация	128 499	29 984
Налоги и отчисления по заработной плате	104 706	60 201
Административные расходы	95 211	48 750
Информационные и телекоммуникационные услуги	88 118	35 526
Амортизация	83 211	29 760
Программа страхования вкладов физических лиц	47 738	22 881
Охрана	34 900	16 910
Профессиональные услуги	22 409	12 452
Командировочные расходы	14 523	5 436
Прочие	185 822	55 563
	1 981 819	856 667

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

Расход по налогу на прибыль

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	85 421	39 738
Возникновение и списание временных разниц	528 085	3 877
Расход по отложенному налогу, отраженный в составе чистых активов к распределению между участниками	(544 992)	-
	68 514	43 615

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль - 24% (2005 год: 24%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2006 год тыс. рублей	%	2005 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	258 083		155 638	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	61 940	24%	37 353	24%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, за вычетом доходов, необлагаемых налогом на прибыль	6 574	3%	6 262	4%
	68 514	27%	43 615	28%

Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Счет типа “Ностро”	1 189 400	992 735
Обязательные резервы	615 899	262 144
	1 805 299	1 254 879

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счет типа “Ностро” в ЦБ РФ предназначен для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на его использование.

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Кредиты и депозиты	1 087 010	196 977

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	990 361	1 306 084
Расчетные счета в торговых системах	66 458	6 820
	2 143 829	1 509 881

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк имел одного контрагента из категории банков и других финансовых институтов (31 декабря 2005 года: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года составил 711 990 тыс. рублей и 720 332 тыс. рублей, соответственно.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы		
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>		
Долевые ценные бумаги	247 312	23 189
Долговые ценные бумаги	883 446	478 296
<i>Активы, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</i>		
Инвестиции в ОАО КБ “Юнистрим”	1 640 880	-
Долевые ценные бумаги	571 271	-
<i>Производные финансовые активы</i>	14 641	-
	3 357 550	501 485
Обязательства		
Кредиторская задолженность по опционному соглашению с участниками	1 468 880	
Производные финансовые обязательства	502	-
	1 469 382	-

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк владел 100% акций ОАО КБ “Юнистрим”. Банк продал своим основным участникам, г-дам Г. Закарян и Г. Пискову, опцион, который дает им право приобрести у Банка до 100% акций ОАО КБ “Юнистрим” по стоимости первоначально инвестированной Банком, то есть за 172 млн. рублей, до 31 мая 2009 года. В марте 2007 года выше обозначенные участники использовали свое право и приобрели 89,9% акций ОАО КБ “Юнистрим”.

Наличие договора опциона не дает Банку возможности осуществлять контроль над ОАО КБ “Юнистрим”, и поэтому инвестиции в ОАО КБ “Юнистрим” не консолидировались и отражались наряду с договором опциона по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, связанные с куплей-продажей иностранной валюты, в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях.

Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражает будущие потоки денежных средств или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Банка кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютных курсов, связанных с данными инструментами. Общая договорная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциально выгодные или невыгодные условия по ним и, следовательно, общая справедливая стоимость производных активов и обязательств могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже приводится информация о действующих сделках с производными финансовыми инструментами:

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

31 декабря 2006 года

		Номинальная сумма сделки	Средняя ставка	Справедливая стоимость	
Покупка	Продажа	Активы		Обязательства	
Сделки с иностранной валютой					
Срочные сделки	933 710 тыс. рублей	35 000 тыс. долл. США	26,6774	12 126	-
	6 500 тыс. евро	8 580 тыс. долл. США	0,7576	-	344
	3 000 тыс. долл. США	79 151 тыс. рублей	0,0379	-	158
				12 126	502
Сделки с ценными бумагами					
Опционы типа “колл”	Фьючерсные контракты на 37 700 акций	9 550 тыс. рублей	0,039	1 645	-
	Фьючерсные контракты на 10 200 акции	231 тыс. долл. США	0,442	568	-
				2 213	-
Прочие сделки					
Опционы типа “колл”	5 фьючерсных контрактов на 1000 баррелей легкой нефти	330 тыс. долл. США	15,152	246	-
	1 фьючерсный контракт на 100 тройских унций золота	58 тыс. долл. США	1,724	56	-
				302	
Производные финансовые инструменты				14 641	502

31 декабря 2005 года

31 декабря 2008 года					
	Номинальная сумма сделки		Средняя ставка	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Сделки с иностранной валютой					
Срочные сделки	489 430 тыс. рублей	17 000 тыс. долл. США	28,7900	-	-
				-	-
Производные финансовые инструменты				-	-

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

Срок исполнения всех вышеперечисленных срочных договоров купли-продажи иностранной валюты наступает в течение 3 месяцев с отчетной даты (2005 год: 3 месяца).

Срок исполнения вышеперечисленных опционов на фьючерсные контракты с ценными бумагами на 19 100 акций наступает в течение 3 месяцев с отчетной даты, и для 28 800 акций - в течение периода от 1 до 3 лет с отчетной даты.

Срок исполнения прочих перечисленных сделок наступает в течение 3 месяцев с отчетной даты.

Кредиты, выданные клиентам

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Физические лица	11 149 220	4 199 454
Коммерческие предприятия		
Торговля	6 522 507	3 765 856
Инвестиции	1 635 219	135 280
Строительство	1 352 082	1 497 401
Сфера услуг	794 153	285 827
Производство	323 975	142 881
Прочие	256 953	79 113
	22 034 109	10 105 812
Резерв под обесценение	(1 213 937)	(696 657)
	20 820 172	9 409 155

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года Банк не имел заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Просроченные кредиты

Ниже приводится информация о кредитах, по которым существовала просрочка в погашении основного долга или процентов по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Совокупный объем кредитов, по которым существовала просрочка в погашении основного долга или процентов	1 737 696	624 158
Резерв под обесценение	(1 079 077)	(435 558)
Чистая сумма просроченных кредитов	658 619	188 600

Анализ изменения резерва под обесценение

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	696 657	357 365
Чистое создание резерва в течение года	517 598	339 448
Списания	(318)	(156)

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на конец года	1 213 937	696 657

Банком был проведен анализ портфеля кредитов, выданных коммерческим предприятиям, и при этом были выявлены кредиты на сумму 144 744 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 480 037 тыс. рублей), имеющие признаки обесценения, по состоянию на 31 декабря 2006 года. Банком был создан резерв под обесценение указанных обесцененных кредитов в размере 99 719 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 291 437 тыс. рублей). Банком был также создан коллективный резерв под обесценение в размере 223 254 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 194 695 тыс. рублей) по остальным кредитам, выданным коммерческим предприятиям, составляющим кредитный портфель Банка. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных коммерческим предприятиям, по состоянию на 31 декабря 2006 года был бы на 105 619 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 54 203 тыс. рублей) меньше/больше.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по указанным видам кредитов. Поскольку выдача кредитов физическим лицам является относительно новым направлением на рынке банковских услуг Российской Федерации, у Банка и у банковского сообщества в целом имеется достаточно ограниченный опыт в области оказания услуг в сфере кредитования физических лиц, на основании которого было бы возможно рассчитать резерв под обесценение. Банком обнаружены кредиты на сумму 1 016 040 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 144 121 тыс. рублей) по состоянию на 31 декабря 2006 года, имеющие признаки обесценения. Банком был создан резерв в размере 722 307 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 144 121 тыс. рублей) под обесценение данных кредитов. На основе опыта Банка по погашению просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам на отчетную дату, был создан коллективный резерв в размере 168 657 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 66 404 тыс. рублей) под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, не имеющих признаков обесценения. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2006 года был бы на 102 583 (31 декабря 2005 года: 39 889 тыс. рублей) тыс. рублей меньше/больше.

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 35 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из:

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Долевые ценные бумаги	500 000	-
	500 000	-

Долевые ценные бумаги отражаются по фактическим затратам и включают некотируемые долевые ценные бумаги. Руководство не смогло определить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности.

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей

	Здания	Оборудов ание	Офисная мебель	Транспор тные средства	Капитальн ые затраты по арендованн ому имуществу	Програм мное обеспечен ие и лицензии	Всего
Фактические затраты							
По состоянию на 1 января 2006 года	-	225 600	14 026	25 910	18 233	2 588	286 357
	2 323						
Поступления	146	292 628	455	15 014	3 526	8 101	2 642 870
Выбытия	-	(7 982)	-	-	(28)	(1 418)	(9 428)
	2 323 146						
По состоянию на 31 декабря 2006 года		510 246	14 481	40 924	21 731	9 271	2 919 799
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2006 года	-	34 165	2 880	4 577	2 031	383	44 036
Начисленная амортизация	-	66 068	2 850	8 450	3 990	1 853	83 211
Выбытия	-	(78)	-	-	-	(444)	(522)
По состоянию на 31 декабря 2006 года	-	100 155	5 730	13 027	6 021	1 792	126 725
Балансовая стоимость							
	2 323 146						
По состоянию на 31 декабря 2006 года		410 091	8 751	27 897	15 710	7 479	2 793 074
По состоянию на 31 декабря 2005 года	-	191 435	11 146	21 333	16 202	2 205	242 321

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

Банк приобрел принадлежащие ему здания в декабре 2006 года. Как отмечено в Примечании 25, часть зданий была внесена участниками в качестве взносов в уставный капитал, а часть была приобретена у компаний, находящихся под контролем участников по стоимости ниже рыночной. В момент приобретения здания были признаны по справедливой стоимости, которая была определена на основании оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода капитализации доходов. Рыночный метод основывался на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий. Коэффициенты капитализации, которые использовались при применении метода капитализации доходов, составляли 11,1% для зданий в Москве и от 10,7% до 14,3% для зданий, расположенных в других регионах.

Оценочные значения, определенные с использованием определенных допущений, представляют собой оценку руководством будущих тенденций бизнеса и базируются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Прочие активы

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Расчеты с банками	231 621	-
Права обслуживания ипотечных кредитов	117 554	-
Материалы и расчеты с поставщиками	115 482	41 219
Авансовые платежи	46 043	32 323
Расчеты с бюджетом по налогам	-	13 038
Прочие	34 973	9 494
	545 673	96 074

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Срочные депозиты	1 491 374	225 888
Счета типа “Лоро”	236 430	116 661
	1 727 804	342 549

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк имел одного контрагента из категории банков и других финансовых институтов (31 декабря 2005 года: одного контрагента), на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года составил 420 000 тыс. рублей и 38 010 тыс. рублей соответственно.

Текущие счета и депозиты клиентов

	2006 год	2005 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	3 840 540	634 394
- Корпоративные клиенты	1 647 006	2 220 094
Срочные депозиты		
- Физические лица	14 471 559	5 882 439
- Корпоративные клиенты	1 359 227	896 854
	21 318 332	9 633 781

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года Банк не имел клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Субординированные кредиты

В декабре 2003 года Банк получил от связанных сторон три кредита, номинированных в долларах США, на суммы 2 000 тыс. долларов США, 2 500 тыс. долларов США и 2 000 тыс. долларов США с датами погашения 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года, соответственно. Проценты по данным кредитам выплачиваются в конце срока каждого кредита. Процентная ставка по данным кредитам может быть изменена кредиторами в одностороннем порядке в любой момент времени до даты погашения. Первоначальная процентная ставка по данным кредитам составляла 12,0%, но с 1 января 2006 года была снижена до 2,5%.

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Депозитные сертификаты и векселя	2 448 090	1 507 163
Облигации, номинированные в рублях	1 041 790	-
	3 489 880	1 507 163

Прочие обязательства

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками, клиентами и сотрудниками	172 782	118 332
Кредиторская задолженность по налогам	64 540	59 741
Прочие	21 340	12 530
	258 662	190 603

Обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

Временные разницы, которые не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены следующим образом.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2006 год	2005 год	2006 год	2005 год	2006 год	2005 год
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(47)	(202)	(47)	(202)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 269	(472 587)	-	(472 587)	2 269
Кредиты, выданные клиентам	78 641	-	-	(31 203)	78 641	(31 203)
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(531 372)	(30 632)	(531 372)	(30 632)
Прочие активы	11 110	6 786	-	-	11 110	6 786
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	352 652	-	-	-	352 652	-
Субординированные кредиты	-	-	(1 428)	-	(1 428)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 174	4 318	-	-	13 174	4 318
Прочие обязательства	31 607	43 163	-	-	31 607	43 163
Чистые обязательства по отложенному налогу	487 184	56 536	(1 005 434)	(62 037)	(518 250)	(5 501)

Отложенный налог был рассчитан по ставке 24% (2005 год: 24%).

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

Изменение величины временных разниц в течение 2006 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	Отражено в составе отчета о прибылях и убытках	Отражено в составе чистых активов к распределению между участниками	Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(202)	155	-	(47)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 269	(474 856)	-	(472 587)
Кредиты, выданные клиентам	(31 203)	109 844	-	78 641
Основные средства и нематериальные активы	(30 632)	28 916	(529 656)	(531 372)
Прочие активы	6 786	4 324	-	11 110
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	352 652	-	352 652
Субординированные кредиты	-	(1 428)	-	(1 428)
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 318	8 856	-	13 174
Прочие обязательства	43 163	(11 556)	-	31 607
	(5 501)	16 907	(529 656)	(518 250)

Изменение величины временных разниц в течение 2005 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2005 года	Отражено в составе отчета о прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2005 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(79)	(123)	(202)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	398	1 871	2 269
Кредиты, выданные клиентам	(14 770)	(16 433)	(31 203)
Основные средства и нематериальные активы	(6 364)	(24 268)	(30 632)
Прочие активы	4 025	2 761	6 786
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	116	(116)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 914	2 404	4 318
Прочие обязательства	13 136	30 027	43 163
	(1 624)	(3 877)	(5 501)

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)
Примечания к финансовой отчетности за 2006
год

Чистые активы к распределению между участниками

	Уставный капитал	Добавочн ый оплаченн ый капитал	Нераспреде ленная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2005 года	1 030 000	-	131 274	1 161 274
Взносы участников в денежной форме	680 000	-	-	680 000
Чистая прибыль за год	-	-	112 023	112 023
Остаток по состоянию на 31 декабря 2005 года	1 710 000	-	243 297	1 953 297
Взносы участников в денежной форме	840 000	460 000	-	1 300 000
Взносы участников и других компаний, контролируемых участниками, в прочих формах (Примечание 17), за вычетом отложенного налога на сумму 529 656 тыс. рублей	68 750	1 677 247	-	1 745 997
Чистая прибыль за год	-	-	189 569	189 569
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года	2 618 750	2 137 247	432 866	5 188 863

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года Банк имел следующих участников:

Участники	Доля участия в 2006 году, %	Доля участия в 2005 году, %
ООО “Норвелл”	12,984	19,883
ООО “Экритон”	12,984	19,883
ООО “Интел Сервис”	12,984	-
ОАО “Ипромашпром”	2,673	0,074
Московский Авиационный Институт (МАИ)	-	0,002
Гражданин Российской Федерации Писков Георгий Игоревич	22,640	20,053
Гражданин Российской Федерации Закарян Гагик Тигранович	22,640	20,053
Гражданка Российской Федерации Белоусова Оксана Юрьевна	13,086	20,040
Гражданин Российской Федерации Белоусов Иван Олегович	0,002	0,003
Гражданка Российской Федерации Белоусова Ирина Ароновна	0,002	0,003
Гражданин Российской Федерации Белоусов Виктор Федорович	0,002	0,003
Гражданин Российской Федерации Белоусов Антон Олегович	0,002	0,003
Гражданин Российской Федерации Шохин Вячеслав Эдуардович	0,001	-
Всего	100,0	100,0

В декабре 2006 года один из участников Банка оплатил взнос в уставный капитал зданием. Превышение справедливой стоимости здания, переданного Банку в качестве оплаты доли в уставном капитале Банка, над номинальной стоимостью приобретенных долей за вычетом отложенного налога и было отражено как добавочный оплаченный капитал.

Также в декабре 2006 года другие компании, контролируемые участниками продали Банку ряд зданий по ценам ниже рыночных. Превышение справедливой стоимости этих зданий над уплаченными Банком суммами за вычетом отложенных налогов было отражено как добавочный оплаченный капитал.

26 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками осуществляется следующим образом.

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

Рыночный риск

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости

Риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости - это риск колебаний стоимости финансового инструмента вследствие изменения рыночной процентной ставки. Риск изменения процентных ставок и справедливой стоимости возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок и справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 34 и Примечании 35.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 14 и Примечании 36.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного года, представлена в Примечании 35.

Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов, лимиты по кредитным картам и овердрафты	1 586 136	1 273 943

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Гарантии	470 573	150 573

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Практически все кредитные договоры содержат условия, при которых Банк имеет право отказать в выдаче денежных средств.

Аренда

Обязательства по операционной аренде (лизингу) Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Сроком менее одного года	28 773	71 303
Сроком от одного года до пяти лет	244 850	40 326
	273 623	111 629

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера. В отчетном году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили сумму 246 570 тыс. рублей (2005 год: 108 551 тыс. рублей).

Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Кроме того, некоторые операции могут быть классифицированы налоговыми органами как необоснованно занижающие суммы налоговых платежей. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, применяемых руководством Банка. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может быть существенным.

Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

Доверительное управление

Банк оказывает услуги по доверительному управлению, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за предоставление данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его балансе. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2006 года общая сумма активов, которыми Банк управлял по поручению своих клиентов, составляла 1 274 117 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 141 001 тыс. рублей).

Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его балансе.

Операции со связанными сторонами

Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, отсутствует, так как ни один из конечных участников не владеет более чем 50% долей Банка.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждение сотрудников” (см. Примечание 10), может быть представлен следующим образом.

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Члены Правления	18 072	10 688
Члены Совета Директоров	16 000	-
	34 072	10 688

По состоянию на 31 декабря 2006 и 31 декабря 2005 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2006 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2005 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Баланс				
Кредиты, выданные членам Совета Директоров и Правления	1 176	16,00%	3 616	14,5%
Текущие счета и депозиты клиентов	1 996	9,95%	-	-

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

Суммы, включенные в отчеты о прибылях и убытках, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	621	605
Процентные расходы	(18)	(6)

Операции с участниками и прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под контролем участников Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 31 декабря 2005 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с участниками и прочими связанными сторонами составили:

	2006 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2005 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Баланс				
Активы				
Кредиты, выданные участникам и прочим связанным сторонам	520 006	17,17%	92 999	14,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 212 151	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	500 000	-	-	-
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 468 880	-	-	-
Текущие счета и депозиты участников и прочих связанных сторон	36 183	1,28%	1 343	0,50%
Субординированные кредиты	209 602	2,50%	230 941	12,00%

Прочие суммы, включенные в отчеты о прибылях и убытках, по операциям с участниками и прочими связанными сторонами составили:

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	55 167	6 100
Процентные расходы	(4 349)	(22 600)
Комиссии уплаченные	(38)	-
Общехозяйственные и административные расходы	(21 854)	(12 000)

Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного года денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, составили:

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

	2006 год тыс. рублей	2005 год тыс. рублей
Касса	2 215 178	850 040
Счет типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	1 189 400	992 735
	3 404 578	1 842 775

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением инвестиций в ОАО КБ “Юнистрим” основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Руководство Банка не смогло определить справедливую стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости, за исключением ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Средние эффективные процентные ставки

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года. За исключением субординированных кредитов, процентные ставки по которым могут изменяться в любой момент до наступлении срока погашения, Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

	2006 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2006 год Средняя Эффективная процентная ставка	2005 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2005 год Средняя Эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кредиты и депозиты)				
- в рублях	702 698	6,44%	192 300	6,85%
- в долларах США	139 079	5,43%	3 461	1,46%
- в ЕВРО	245 233	3,45%	1 178	0,00%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в рублях	883 446	8,56%	441 300	18,55%
- в ЕВРО	-	-	36 996	6,76%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	17 866 621	14,79%	7 034 255	15,86%
- в долларах США	2 809 472	15,21%	2 193 458	16,50%
- в ЕВРО	144 079	14,95%	181 442	17,19%
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов (срочные депозиты)				
- в рублях	1 191 500	6,37%	191 314	7,03%
- в долларах США	299 874	5,65%	34 574	3,55%
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>				
- в рублях	5 280 927	1,00%	2 285 694	1,32%
- в долларах США	117 400	1,50%	496 083	2,35%
- в ЕВРО	89 113	1,50%	40 923	2,41%
- в прочих валютах	106	-	94	0,51%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	12 790 307	9,73%	4 226 377	12,20%
- в долларах США	2 194 554	8,03%	2 114 604	9,20%
- в ЕВРО	844 889	7,99%	470 006	9,00%
- в прочих валютах	1 036	8,50%	-	-
Субординированные кредиты				
- в долларах США	209 602	2,50%	230 941	12,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
<i>Облигации, номинированные в рублях</i>				
- в рублях	1 041 790	12,50%	-	-
<i>Депозитные сертификаты и векселя</i>				
- в рублях	2 394 101	10,22%	1 442 171	9,32%
- в долларах США	44 717	5,58%	62 286	2,03%

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

- в ЕВРО	9 272	11,25%	2 706	7,12%
----------	-------	--------	-------	-------

Анализ сроков выхода активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2006 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, за исключением субординированных кредитов, процентные ставки по которым могут изменяться в любой момент до наступления срока погашения (Примечание 21), сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств в большинстве совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы							
Касса	2 215 178	-	-	-	-	-	2 215 178
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 189 400	-	-	-	-	615 899	1 805 299
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 131 143	12 686	-	-	-	-	2 143 829
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	406 343	9 730	553 113	56 712	1 947	2 329 705	3 357 550
Кредиты, выданные клиентам	1 172 124	1 923 152	9 608 649	5 436 740	2 679 507	-	20 820 172
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	500 000	500 000
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 793 074	2 793 074
Прочие активы	432 177	4 006	7 814	49 404	52 272	-	545 673
Всего активов	7 546 365	1 949 574	10 169 576	5 542 856	2 733 726	6 238 678	34 180 775
Обязательства, за исключением чистых активов к распределению между участниками							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	1 469 382	-	-	1 469 382
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 156 067	571 737	-	-	-	-	1 727 804
Текущие счета и депозиты клиентов	6 229 758	1 822 960	9 719 411	3 546 203	-	-	21 318 332
Субординированные кредиты	-	-	-	-	209 602	-	209 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	772 334	325 437	978 232	1 413 877	-	-	3 489 880
Прочие обязательства	73 625	17 056	167 981	-	-	-	258 662
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	518 250	518 250
Всего обязательств, за исключением чистых активов к распределению между участниками	8 231 784	2 737 190	10 865 624	6 429 462	209 602	518 250	28 991 912
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	(685 419)	(787 616)	(696 048)	(886 606)	2 524 124	5 720 428	5 188 863
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2005 года	(2 970 025)	1 201 681	687 873	2 399 015	112 600	522 153	1 953 297

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2006 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы					
Касса	1 538 669	541 773	121 078	13 658	2 215 178
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 805 299	-	-	-	1 805 299
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 464 111	432 995	246 723	-	2 143 829
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 345 426	12 124	-	-	3 357 550
Кредиты, выданные клиентам	17 866 621	2 809 472	144 079	-	20 820 172
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	500 000	-	-	-	500 000
Основные средства и нематериальные активы	2 793 074	-	-	-	2 793 074
Прочие активы	496 890	37 367	11 416	-	545 673
Всего активов	29 810 090	3 833 731	523 296	13 658	34 180 775
Обязательства, за исключением чистых активов к распределению между участниками					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 469 382	-	-	-	1 469 382
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 427 929	299 874	-	-	1 727 804
Текущие счета и депозиты клиентов	18 071 234	2 311 954	934 002	1 142	21 318 332
Субординированные кредиты	-	209 602	-	-	209 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 435 891	44 717	9 272	-	3 489 880
Прочие обязательства	90 573	167 601	488	-	258 662
Обязательства по отложенному налогу	518 250	-	-	-	518 250
Всего обязательств, за исключением чистых активов к распределению между участниками	25 013 260	3 033 748	943 762	1 142	28 991 912
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	4 796 830	799 983	(420 466)	12 516	5 188 863
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	1 238 230	(1 012 703)	(225 527)	-	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2006 года	6 035 060	(212 720)	(645 993)	12 516	5 188 863
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2005 года	2 255 399	(273 928)	(28 283)	109	1 953 297