

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за II квартал 2008 года

Закрытое акционерное общество «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»

Код эмитента:

0 3 3 1 1 - В

Место нахождения кредитной организации-эмитента:

Российская Федерация, 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2

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

Президент
Закрытого акционерного общества «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»

12 августа 2008 г.

_____ Э.М. Башбай

Главный бухгалтер
Закрытого акционерного общества «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»

_____ А.П. Жлудова

12 августа 2008 г.

М.П.

Контактное лицо	Юлия Мартынова
Телефон	(495) 725 40 40, 981 38 00, доб. 7406
Факс	(495) 725 40 41
Адрес электронной почты	fi@crediteurope.ru
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете	www.crediteurope.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	7
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	12
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	14
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	14
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	17
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	17
2.3.1. Кредиторская задолженность	17
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	19
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	20
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	20
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	20
2.5.1. Кредитный риск	21
2.5.2. Страновой риск	23
2.5.3. Рыночный риск	23
2.5.3.1. Фондовый риск	23
2.5.3.2. Валютный риск	24
2.5.3.3. Процентный риск	24
2.5.4. Риск ликвидности	25
2.5.5. Операционный риск	26
2.5.6. Правовой риск	27
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	27
2.5.8. Стратегический риск	28
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	28
III. Подробная информация о кредитной организации-эмитенте	29
3.1. История создания и развитие кредитной организации-эмитента	29
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации-эмитента	29

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	29
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	31
3.1.4. Контактная информация	32
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	32
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента	32
3.2. ОСНОВНАЯ ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ЭМИТЕНТА	35
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	35
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	35
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	36
3.3. ПЛАНЫ БУДУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА	36
3.4. УЧАСТИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА В ПРОМЫШЛЕННЫХ, БАНКОВСКИХ И ФИНАНСОВЫХ ГРУППАХ, ХОЛДИНГАХ, КОНЦЕРНАХ И АССОЦИАЦИЯХ.....	37
3.5. ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ЭМИТЕНТА	40
3.6. СОСТАВ, СТРУКТУРА И СТОИМОСТЬ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ЭМИТЕНТА, ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАНАХ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ, ЗАМЕНЕ, ВЫБЫТИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, А ТАКЖЕ ОБО ВСЕХ ФАКТАХ ОБРЕМЕНЕНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ЭМИТЕНТА	41
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	42
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ЭМИТЕНТА	42
4.1.1. Прибыль и убытки	42
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	43
4.2. ЛИКВИДНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	44
4.3. РАЗМЕР И СТРУКТУРА КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА	45
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	45
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	46
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	47
4.4. СВЕДЕНИЯ О ПОЛИТИКЕ И РАСХОДАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА В ОБЛАСТИ НАУЧНО- ТЕХНИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ, В ОТНОШЕНИИ ЛИЦЕНЗИЙ И ПАТЕНТОВ, НОВЫХ РАЗРАБОТОК И ИССЛЕДОВАНИЙ	47
4.5. АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ В СФЕРЕ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА	48
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	53
5.1. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И КОМПЕТЕНЦИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА ..	53
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА.....	58

5.3. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И/ИЛИ КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА	72
5.4. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И КОМПЕТЕНЦИИ ОРГАНОВ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ЭМИТЕНТА	72
5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ЭМИТЕНТА	75
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.....	79
5.8. СВЕДЕНИЯ О ЛЮБЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА ПЕРЕД СОТРУДНИКАМИ (РАБОТНИКАМИ), КАСАЮЩИХСЯ ВОЗМОЖНОСТИ ИХ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ЭМИТЕНТА	79
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность.....	80
6.1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА ...	80
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	80
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	81
6.6. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ - ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	82
6.7. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	83
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	85
7.1. ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА	85
7.2. КВАРТАЛЬНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА ЗА ПОСЛЕДНИЙ ЗАВЕРШЕННЫЙ ОТЧЕТНЫЙ КВАРТАЛ	85
7.3. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА ЗА ПОСЛЕДНИЙ ЗАВЕРШЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ГОД.....	85
7.4. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКЕ ЭМИТЕНТА.....	85

7.5. СВЕДЕНИЯ О СТОИМОСТИ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЯХ, ПРОИЗОШЕДШИХ В СОСТАВЕ ИМУЩЕСТВА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА ПОСЛЕ ДАТЫ ОКОНЧАНИЯ ПОСЛЕДНЕГО ЗАВЕРШЕННОГО ФИНАНСОВОГО ГОДА	85
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	86
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	87
8.1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ЭМИТЕНТЕ	87
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента	87
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	89
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	90
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	91
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом.....	92
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента.....	92
8.2. СВЕДЕНИЯ О КАЖДОЙ КАТЕГОРИИ (ТИПЕ) АКЦИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА	93
8.3. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДЫДУЩИХ ВЫПУСКАХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ АКЦИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ЭМИТЕНТА	95
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).....	95
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются.....	95
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).....	113
8.4. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ (ЛИЦАХ), ПРЕДОСТАВИВШЕМ (ПРЕДОСТАВИВШИХ) ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ВЫПУСКА	113
8.5. УСЛОВИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ВЫПУСКА.....	113
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.....	118
8.6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИЯХ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УЧЕТ ПРАВ НА ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ЭМИТЕНТА.....	118
8.7. СВЕДЕНИЯ О ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТАХ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ВОПРОСЫ ИМПОРТА И ЭКСПОРТА КАПИТАЛА, КОТОРЫЕ МОГУТ ПОВЛИЯТЬ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ, ПРОЦЕНТОВ И ДРУГИХ ПЛАТЕЖЕЙ НЕРЕЗИДЕНТАМ.....	119
8.8. ОПИСАНИЕ ПОРЯДКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ПО РАЗМЕЩЕННЫМ И РАЗМЕЩАЕМЫМ ЭМИССИОННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА	119
8.9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) И О ВЫПЛАЧЕННЫХ ДИВИДЕНДАХ ПО АКЦИЯМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ДОХОДАХ ПО ОБЛИГАЦИЯМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ЭМИТЕНТА.....	124
8.10. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ	125
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА 2007 ГОД.....	126

Приложение 2. Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за второй квартал 2008 года	142
Приложение 3. Неконсолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.....	158
Приложение 4. Консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.....	223

Введение

Согласно п. 5.1 приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета распространяется на ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» как:

а) на эмитента, в отношении ценных бумаг которого осуществлена регистрация хотя бы одного проспекта ценных бумаг.

Основанием возникновения обязанности по раскрытию ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» информации в форме ежеквартального отчета является:

- выпуск облигаций, государственная регистрация которых сопровождалась регистрацией проспекта ценных бумаг - облигаций процентных документарных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 с обеспечением без возможности досрочного погашения (далее – Облигации серии 01); облигаций процентных неконвертируемых документарных на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения, размещаемых по открытой подписке (далее – Облигации серии 02);

- регистрация проспекта ценных бумаг - облигаций процентных неконвертируемых документарных на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением, с обеспечением, без возможности досрочного погашения, размещаемых по открытой подписке (далее – Облигации серии 03).

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

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

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

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Башбай Энвер Мурат	1968
Берикер Турхан Джемаль	1968
Бозер Февзи	1955
Гюлешчи Мехмет	1962
Озегин Хюсню Мустафа	1944
Умут Фаик Онур	1962

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Башбай Энвер Мурат	1968
Байрактар Исмаил Хаккы	1961
Вердиев Асад Йылмаз оглы	1971
Юрченко Светлана Анатольевна	1972

Единоличный исполнительный орган кредитной организации-эмитента - Президент

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Башбай Энвер Мурат	1968

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.

№ 30101810900000000767 в ОПЕРУ 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	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	44525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000000003	30109810900000040314	nostro
Коммерческий Банк "Гаранти Банк - Москва" (закрытое акционерное общество)	Гаранти Банк - Москва	125047, г. Москва, 4-ый Лесной пер., 4	7703120537	44525347	30101810100000000347 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840300000000002 30110810000000000002	30109840100007000261 30109810800007000261	nostro
Акционерный коммерческий банк "ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА" (Закрытое акционерное общество)	ЗАО «АКБ "ЯПЫ КРЕДИ Банк Москва"	113054, г. Москва, Гончарная наб., д.1, стр. 2	7702006824	44525448	30101810300000000448 в ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ	30110810600000000004 30110840900000000004	30109810900001000002 30109840900001000001	nostro
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ (Москва)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101 810 7 0000 0000 187 в Оперу Московского ГТУ Банка России	30110810100000000012 30110840100000000011 30110810800000000011	30109810255550000185 30109840755550000354 30109810355550010185	nostro
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Уфе	450096, г. Уфа, ул. Шафиева, 52	7702070139	48073931	30101810300000000931 в ГРКЦ НБ РБ	30110810800000000008 30110840100000000008 30110978700000000008	30109810541000000553 30109840841000000553 30109978441000000553	nostro
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Самаре	443110, г. Самара, ул. Ново-Садовая,11	7702070139	043602985	30101810000000000985 в Старо-Загорском РКЦ Банка России	30110810500000000007 30110840800000000007 30110978400000000007	30109810020000000019 30109840720000000020 30109978620000000021	nostro
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Казани	420111, РФ, г. Казань, ул. Правобулачная,13	7702070139	049205923	30101810500000000923 в ГРКЦ НБ РТ	30110810100000000009 30110840400000000009 30110978000000000009	30109810438000000001 30109840738000000001 30109978338000000001	nostro
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Филиал ОАО Банк ВТБ в г. С.-Петербурге	190000, Санкт-Петербург, ул.Б.Морская, 29	7702070139	044030733	30101810200000000733 в ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу	30110810500000000010 30110840800000000010 30110978400000000010	30109810507000000016 30109840807000000016 30109978407000000016	nostro
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Екатеринбурге	620142, г. Екатеринбург, ул. Степана Разина, д.16	7702070139	046577952	30101810400000000952 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ г. Екатеринбург	30110810700000000014	30109810328000000001	nostro

Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Ростове-на- Дону	344010, г. Ростов- на-Дону пр. Ворошиловский, 62/ 284	7702070139	046015999	30101810300000000999 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области	30110810000000000015 30110840300000000015 30110978900000000015	30109810330000000010 30109840630000000010 30109978230000000010	nostro
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Омске	644099, г.Омск, ул. Тарская, 6	7702070139	044525767	30101810900000000767 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600000000017 30110840900000000017 30110978500000000017	30109810100400000002 30109840400400000002 30109978000400000002	nostro
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Перми	614000, г. Пермь, ул.Луначарского, 54	770207139	045773844	30101810400000000844 в ГРКЦ ГУ Банка России по Пермскому краю	30110810900000000000 30110840200000000018 30110978800000000018	30109810927000000000 30109840227000000000 30109978827000000006	nostro
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Воронеже	394006, г. Воронеж, пр-т Революции, 58	7702070139	042007835	30101 810 100000000835 в ГРКЦ г.Воронежа ГУ ЦБ РФ по Воронежской области	30110810200000000019	30109810125000000767	nostro
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Челябинске	454092, г. Челябинск, ул. К. Либкнехта, д.2	7702070139	047501964	30101810600000000964 в ГРКЦ ГУ Банка России по г Челябинску	30110810600000000020	30109810933000000004	nostro
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Тюмени	625003, г. Тюмень, ул. Семакова, 2/1	7702070139	047130941	30101 810 5 0000 0000 941 в РКЦ Тюменский г.Тюмени	30110810500000000023 30110840800000000023 30110978400000000023	30109810929000000006 30109840229000000006 30109978929000000003	nostro
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Саратове	410002, г. Саратов, ул. Лермонтова, д.28А	7702070139	044525187	30101810700000000187 в Оперу Московского ГТУ Банка России	30110810800000000024	30109810431000000014	nostro
Акционерный коммерческий банк «Промсвязьбанк» (Закрытое акционерное общество)	Нижегородский филиал АКБ Промсвязьбанк	603005, г. Нижний Новгород, ул. Нестерова, д. 8	7744000912	526002001	30101810600000000835 в ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской обл.	30110810400000000013 30110978300000000013 30110840700000000013	30109810700000121401 30109978200000121403 30109840300000121402	nostro
Акционерный коммерческий банк «Промсвязьбанк» (Закрытое акционерное общество)	Новосибирский филиал АКБ Промсвязьбанк	630054, РФ, г. Новосибирск, ул. Серафимовича, 1/3	7744000912	045017776	30101810200000000776 в Левобережном РКЦ ГУ Банка России по Новосибирской области	30110810300000000016 30110840600000000016 30110978600000000016	30109810180000567601 30109840480000567601 30109978080000567601	nostro
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «НКЦ»	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	7750004023	044583505	30101810900000000721 в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	30110840120000000024	30109840900000000282	nostro

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Finansbank A.S.	-	Buyukdere Caddesi 129, Mecidiyekoy 80300 – Istanbul	-	-	-	30114392100000000002 30114826100000000002 30114124200000000002 30114840300000000011 30114840500000000002 30114840600000000012 30114949800000000001 30114978600000000023	5937275 5937253 5821708 11353419 5900591 11884503 1900150 5969259	nostro
UBS AG	-	45 Bahnhofstrasse, 8021 Zurich, Switzerland	-	-	-	30114756900000000026	35.880.05T	nostro
Standard Chartered Bank	-	37 Grace Church Street, London EC 3V OBX, UK	-	-	-	30114826900000000008	1706897201	nostro
Bank of New York	-	One Wall Street, New York, NY, 10286	-	-	-	30114840200000000001	8900328916	nostro
Credit Europe Bank S.A.	-	12, Rue du Mont Blanc, 1211 Geneva 1 - Switzerland	-	-	-	30114840400000000005 30114756700000000019 30114978000000000005	8011312033300 8011312000100 8011312097800	nostro
Wachovia Bank NA	-	11 Penn Plaza 4 Floor, New York, NY 10038, USA	-	-	-	30114840900000000013 30114840200000000014	2000193003828 2000193004445	nostro
Dresdner Bank AG	-	Juergen-Ponto-Platz 1, Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978400000000016	499/0812477200	nostro
Credit Europe Bank N.V.	-	Karspeldreef 6A 1101 CJ Amsterdam - Holland	-	-	-	30114978700000000017 30114978200000000025 30114840600000000009 30114840000000000010	020.49.31.487 020 28 85 259 0019009755 0019020635	nostro
American Express Bank Gmbh	-	Theodor-Heuss-Allee 112 60486 Frankfurt	-	-	-	30114978000000000018 30114840500000000015	18142606 756 585	nostro

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

Полное фирменное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>ООО «ФБК»</i>
Место нахождения	<i>101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, строение 2АБ</i>
Номер телефона и факса	<i>(495) 737 53 53</i>
Адрес электронной почты	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	<i>Лицензия на проведение банковского аудита № Е 000001 выдана 10 апреля 2002 года, срок действия 5 лет. Приказом Министерства Финансов РФ от 5 апреля 2007 года № 287 срок действия лицензии продлен на пять лет с 10 апреля 2007 года.</i>
Орган, выдавший указанную лицензию	<i>Министерство Финансов Российской Федерации</i>
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	<i>2001, 2002, 2003, 2004</i>

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	<i>отсутствуют</i>
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	<i>заемные средства не предоставлялись</i>
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	<i>отсутствуют</i>
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	<i>отсутствуют</i>

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

В связи с отсутствием факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора Банка, и информации о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Банком (должностными лицами Банка), меры для снижения влияния указанных факторов Банком не разрабатывались.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров Банка.

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

Проверка формирования банком налоговой базы по налогу на прибыль сумм, которые ранее не учитывались при формировании налоговой базы по состоянию на 01 января 2002 года и проверка правильности определения банком налогооблагаемой базы по налогу на прибыль за 9 месяцев 2002 года в соответствии с гл. 25 НК РФ в редакции ФЗ №110-ФЗ от 06.08.2001 года.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора определяется в соответствии с договором.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный аудитору:

в 2004 году – 25 000 (двадцать пять тысяч) долларов США.

Просроченных и отсроченных платежей не имеется.

Полное фирменное наименование	<i>Закрытое акционерное общество «КПМГ»</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>ЗАО «КПМГ»</i>
Место нахождения	<i>119019, г. Москва, Гоголевский б-р., д. 11</i>
Номер телефона и факса	<i>(495) 937 44 77</i>
Адрес электронной почты	<i><u>kpmgmoscow@kpmg.ru</u></i>
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	<i>Лицензия №Е 003330 от 17.01.2003, срок действия 5 лет.</i> <i>Срок действия лицензии продлен до 17.01.2013</i>
Орган, выдавший указанную лицензию	<i>Министерство финансов Российской Федерации</i>
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	<i>2005, 2006, 2007</i>

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	<i>отсутствуют</i>
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	<i>заемные средства не предоставлялись</i>
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	<i>отсутствуют</i>
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	<i>отсутствуют</i>

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

В связи с отсутствием факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора Банка, и информации о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Банком (должностными лицами Банка), меры для снижения влияния указанных факторов Банком не разрабатывались.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров Банка.

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

Работы в рамках специальных аудиторских заданий не проводились.

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.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора определяется в соответствии с договором.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору в 2007:

4 602 000 (четыре миллиона шестьсот две тысячи) рублей.

Отсроченные и просроченные платежи за услуги, оказанные аудитором, отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик не привлекался

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Консультант не привлекался.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Ежеквартальный отчет иными лицами не подписывался.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации-эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России №06-117/пз-н от 10 октября 2006 «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», в ежеквартальном отчете за второй - четвертый кварталы информация, содержащаяся в настоящем разделе, указывается соответственно за отчетный квартал или по состоянию на дату окончания отчетного квартала.

(тыс. руб.)	
Наименование показателей	01.07.2008
Уставный капитал	6 622 560
Собственные средства (капитал)	9 018 851
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	491 778
Рентабельность активов (%)	0,8
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	5,5
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	51 151 472

Методика расчета показателей

Показатель собственных средств (капитала) указан в соответствии с формой 0409808. Показатель чистой прибыли/(непокрытого убытка) указан в соответствии с формой 0409807. Рентабельность активов рассчитана как отношение чистой прибыли/(непокрытого убытка) к показателю «Всего активов», определенному в соответствии с формой 0409806. Рентабельность собственных средств (капитала) рассчитана как отношение чистой прибыли/(непокрытого убытка) к величине собственных средств (капитала) на соответствующую дату.

Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

Во втором квартале 2008 года уставный капитал Банка увеличился на 952 560 тыс. руб. за счет дополнительного выпуска акций. По состоянию на отчетную дату, уставный капитал Банка составил 6 622 560 тыс. руб., что на 16,8% больше, чем на предыдущую отчетную дату.

По состоянию на 01.07.2008, собственные средства (капитал) Банка достигли 9 018 851 тыс. руб., в основном в связи с увеличением уставного капитала. В целом за первое полугодие 2008 года прирост собственных средств Банка составил 22,5%.

Чистая прибыль Банка во втором квартале 2008 года снизилась с 935 542 тыс. руб. до 491 778 тыс. руб. Изменение чистой прибыли составило 443 764 тыс. руб., или 47,4%, и было обусловлено ростом налоговых отчислений, особенностями учета переоценки срочных валютных контрактов по РСБУ, а также существенными колебаниями валютных курсов в период первого полугодия, которые положительно повлияли на финансовый результат за первый квартал, соответственно за второй квартал данное влияние стало отрицательным.

Показатели рентабельности находятся на достаточно высоком уровне, несмотря на некоторое снижение по сравнению с предыдущим отчетным периодом. На 01.07.2008 рентабельность активов составила 0,8%, рентабельность собственных средств (капитала) – 5,5%.

Привлеченные средства Банка во втором квартале 2008 года увеличились на 9,0%, а в целом за первое полугодие 2008 года – на 16,2%. Данное увеличение в основном произошло за счет размещения собственных рублевых облигаций общей стоимостью 4 000 000 тыс. руб., а также увеличением заимствований у кредитных организаций.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Рыночная капитализация не указывается, т.к. Эмитент является закрытым акционерным обществом, его акции не обращаются у организатора торговли.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

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

<i>Вид кредиторской задолженности</i>	<i>01.07.2008</i>	
	<i>Срок наступления платежа</i>	
	<i>До 30 дней</i>	<i>Свыше 30 дней</i>
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	
в том числе просроченная	-	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	22 565	
в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	
в том числе просроченная	-	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	-	
в том числе просроченная	-	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	151 108	
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	15	
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда		-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	13	
в том числе просроченная	-	X

Налог на добавленную стоимость полученный		
в том числе просроченная	-	X
Прочая кредиторская задолженность	10 417 737	44 348 319
в том числе просроченная	-	X
Итого	10 591 439	44 348 319
в том числе итого просроченная	-	X

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01/07/2008:

1.

Полное фирменное наименование	«Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия)
Сокращенное наименование	«Кредит Европа Банк Н.В.»
Место нахождения	Карспелдриив ба, 1101 CJ, Амстердам, Голландия
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	17 902 500
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	Просроченная задолженность отсутствует
Условия просроченной кредиторской задолженности	Просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Является

В случае, если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента, указывается:

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	95 %
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	95%

2.

Полное фирменное наименование	КЕБ Капитал С.А
Сокращенное наименование	КЕБ Капитал С.А
Место нахождения	Бульвар Конрада Аденауэра, 2, L-1115 г. Люксембург, Люксембург
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	12 007 315
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	Просроченная задолженность отсутствует

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

задолженности, тыс. руб.	
Условия просроченной кредиторской задолженности	Просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

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

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

(тыс. руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.07.2008	-	-

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

Регулирование размера обязательных резервов ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» проводит в соответствии с нормативными документами Банка России.

Во втором квартале 2008 года порядок обязательного резервирования нарушен не был.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Облигации	Инвесторы	4 000 000 000	28.06.2011/ срок погашения не наступил	–	–
Займ	«Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия)	6 958 608 045* (\$ 296 650 000)	25.03.2011 / срок погашения не наступил	–	–
Синдицированный кредит	Ваковия Бэнк, Н.А.	2 814 876 000* (\$ 120 000 000)	12.11.2008 / срок погашения не наступил	–	–
Займ	КЕБ Капитал С.А.	5 864 325 000* (\$ 250 000 000)	13.04.2010 / срок погашения не наступил	–	–
Облигации	Инвесторы	3 500 000 000	03.02.2010/ срок погашения не наступил	–	–

Синдицированный кредит	ВестЛБ АГ (Лондон)	1 642 011 000* (\$ 70 000 000)	30.08.2007/ 30.08.2007	Обязательства исполнены в срок	—
Синдицированный кредит	ВестЛБ АГ (Лондон)	938 292 000* (\$ 40 000 000)	14.06.2006/ 14.06.2006	Обязательства исполнены в срок	—
Займ	КЕБ Капитал С.А	5 864 325 000* (\$ 250 000 000)	12.12.2008/ срок погашения не наступил	—	—
Займ	Ти энд Ай Би Эквитис Лимитед	600 000 000	05.01.2007/ 05.01.2007	Обязательства исполнены в срок	—
Кредит	Финансбанк (Голландия) Н.В. (новое наименование «Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия)	90 000 000	18.03.2004/ 18.03.2004	Обязательства исполнены в срок	—

*сумма в рублях рассчитана по курсу ЦБ РФ, установленного на 30.06.2008

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

За 5 последних завершенных финансовых лет эмитент не предоставлял обеспечение по обязательствам третьих лиц, в том числе в форме залога или поручительства.

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

Средства, полученные от размещения ценных бумаг, не планируется использовать на финансирование конкретной сделки или иной операции, они будут использоваться в целях финансирования текущих потребностей в денежных средствах. В настоящее время основными направлениями деятельности Банка являются: обслуживание клиентов – физических лиц, корпоративных клиентов и предприятий малого и среднего бизнеса. Таким образом, средства, привлеченные в рамках размещения ценных бумаг, будут направлены частично на цели кредитования юридических лиц, но большая часть будет использована для фондирования программ многоцелевых кредитов и автокредитования для клиентов – физических лиц.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В целях обеспечения эффективности управления банковскими рисками в Банке создается интегрированная структура риск-менеджмента, включающая коллегиальные органы риск-менеджмента и независимое структурное подразделение Банка – Департамент по управлению рисками, которые действуют под непосредственным контролем Совета Директоров.

Система коллегиальных органов риск-менеджмента состоит из:

- Главного Комитета по Управлению Рисками;
- Комитета по управлению активами и пассивами;
- Комитет по управлению операционным риском;
- Корпоративного кредитного комитета;
- Кредитного комитета предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей;
- Розничного кредитного комитета;
- Кредитного комитета финансовых институтов;
- Иных комитетов и рабочих групп при комитетах.

Главный Комитет по Управлению Рисками создается по решению Совета Директоров Банка и несет ответственность за определение и утверждение агрегированных политик управления рисками; качество и эффективность работы иных коллегиальных органов риск-менеджмента; определение порядка передачи им полномочий по принятию решений, связанных с управлением рисками; определение приоритетов развития системы управления рисками; утверждение лимитов капиталовложений, относящихся к процессу управления рисками; контроль всего процесса управления рисками в Банке, включая подготовку отчетов для Совета Директоров как регулярных, так и по требованию.

Департамент по управлению рисками обеспечивает целостность процесса и выполнения приоритетов по управлению рисками, установленных Советом Директоров и Главным Комитетом по Управлению Рисками. Деятельность Департамента по управлению рисками включает в себя следующие направления:

- 1) Обеспечение разработки нормативных документов по вопросам управления рисками на единых методологических принципах и организация принятия согласованных управленческих решений в области риск-менеджмента.
- 2) Проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков, а также рассмотрение в целом существующей системы управления рисками на предмет адекватности характеру и масштабам деятельности Банка, общему состоянию рынка финансовых услуг.
- 3) Подготовка предложений и доведение всей необходимой информации для принятия органами управления Банка решений об уровне и структуре банковских рисков, а также внесения изменений в систему управления рисками.

2.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск – это возможность убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является наиболее значимым риском Банка вследствие его вовлеченности главным образом в кредитование корпоративных и розничных клиентов, а также пока ограниченное, но активно развивающееся направление по кредитованию малых и средних предприятий. Банк также принимает кредитные риски вследствие казначейских операций с банками и иными финансовыми институтами, однако данные операции не являются источником существенных рисков.

Банком разработаны политики и процедуры для управления кредитным риском (как по балансовым, так и внебалансовым позициям), создана система кредитных комитетов, включающая Корпоративный кредитный комитет, Кредитный комитет предприятий малого и среднего бизнеса, Розничный кредитный комитет и Кредитный комитет финансовых институтов. Кредитные политики Группы утверждены Главным Комитетом по Управлению Рисками.

Корпоративный кредитный риск

В этой области Банк располагает современными методами риск-менеджмента, как на портфельном уровне, так и уровне отдельных заемщиков. На уровне отдельных заемщиков, используются внутренняя рейтинговая модель и методы финансового анализа, основанные на методологии Кредит Европа Банк Н.В. (материнского банка), а также опыте ее использования банками группы в развивающихся рынках (Турция, Россия и Румыния). На уровне портфеля мониторинг рисков осуществляется на основе метода лимитов концентрации.

В Банке существует "китайская стена" между Департаментом корпоративного бизнеса и Департаментом корпоративного кредитования, руководители которых подчиняются непосредственно Президенту. Корпоративный кредитный комитет устанавливает кредитные лимиты на основе рассмотрения кредитного досье, подготовленного Департаментом корпоративным бизнесом, а также независимого финансового анализа и оценок, выполненных Департаментом корпоративного кредитования.

В Банке создана функция управления залогами и действует профессиональная команда менеджеров по залогам. Корпоративный кредитный комитет принимает решения о выдаче ссуд на основе рассмотрения их заключений. Отдельные сделки в зависимости от специфики риска также рассматриваются Департаментом права, комплаенса и корпоративного управления Банка.

Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей и секторов экономики, географического расположения, валюты кредита, срока, залогового обеспечения, внутреннего рейтинга и других факторов. Департаментом корпоративного кредитования ежемесячно готовится отчет о рисках корпоративного портфеля, который рассматривается Корпоративным кредитным комитетом, а также направляется членам Совета Директоров и в материнский банк в целях консолидации.

Использование кредитных лимитов осуществляется при участии Департамента корпоративного кредитования, Управления залогов, Департамента права, комплаенса и корпоративного управления и подразделений, выполняющих функции бэк-офиса.

Департамент по управлению рисками выполняет мониторинг процесса и информирует непосредственно Совет Директоров. Директор по рискам является членом Корпоративного кредитного комитета.

Розничный кредитный риск

Банк работает с широким спектром розничных кредитных продуктов, таких как многоцелевые кредиты, мгновенные кредиты, ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты на туристические поездки, кредитные карты с овердрафтом и для покупки товаров в рассрочку.

Банк использует автоматическую систему самостоятельной разработки рассмотрения кредитных заявок, их одобрения и отражения по счетам. В данную систему встроена система дерева принятия решений и скоринговых инструментов.

Банком разработаны политики и лимиты для всех типов розничных продуктов. Политики, лимиты, правила, алгоритмы и скоринговые процедуры утверждены Розничным кредитным комитетом. Розничный кредитный комитет управляет процессом розничного кредитования через утверждение политик и процедур, регулярное обновление методологий, алгоритмов и инструкций по оценке кредитного риска, делегирование полномочий по принятию отдельных кредитных решений в зависимости от типа продукта.

Цель деятельности Розничного кредитного комитета - обеспечить уровень управления рисками, адекватный размеру и сложности операций Банка, как при рассмотрении отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля в целом. Директор по рискам является членом Розничного кредитного комитета.

В дополнение к развернутым отчетам Аналитического отдела Розничного бизнеса, Департамент по управлению рисками осуществляет независимый мониторинг функционирования портфеля, контролирует качественные и количественные характеристики совокупного розничного портфеля, в частности используя технику ролл-оверного, когортного, коинсидентного и винтажного анализа для оценки вероятностей дефолта.

Кредитный риск предприятий малого и среднего бизнеса

Бизнес линия предприятий малого и среднего бизнеса использует опыт как выдачи больших корпоративных кредитов ("стандартные займы"), так и опыт выдачи малых розничных кредитов ("микрокредиты").

В Банке создан Кредитный комитет предприятий малого и среднего бизнеса, который несет ответственность за принятие кредитных решений по стандартным займам на индивидуальной основе и за одобрение исключений для всех продуктов бизнес линии. Директор по рискам является членом Кредитный комитет предприятий малого и среднего бизнеса.

Банк непрерывно осуществляет мониторинг портфеля кредитов предприятий малого и среднего бизнеса, регулярно переоценивает кредитоспособность клиентов, качество инструментов и методов риск менеджмента.

2.5.2. Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения у кредитной организации-эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства. Страновой риск возникает при размещении либо привлечении средств Банком на рынках других стран, что может повлечь негативные последствия при неучете политических особенностей, а также особенностей местного налогового, таможенного и прочего законодательства.

Необходимо изначально правильно оценить финансовую устойчивость иностранного контрагента. Оценка странового риска представляет собой анализ прошлой, настоящей и будущей кредитоспособности страны-заемщика, т.е. ее возможности выполнять свои финансовые обязательства. Прогнозирование странового риска опирается на анализ показателей, основанный на изучении цифровых данных и соотношений.

Система управления страновым риском должна базироваться на установлении и мониторинге лимитов странового риска. Устанавливаемые лимиты должны учитывать:

- а) степень риска,
- б) размеры капитала и резервов,
- в) структуру задолженности в целом по стране, в том числе перед иностранными банками (например, структуру сроков задолженности). Могут устанавливаться сублимиты в страновом разрезе по определенным типам долговых обязательств, по типам заемщиков (банки, суверенные заемщики и т.д.), по срокам (кратко- и долгосрочная задолженность).

2.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск - это риск потерь по балансовым и внебалансовым позициям, ввиду неблагоприятного изменения рыночных цен. Рыночный риск возникает по открытым валютным и торговым позициям, которые подвержены влиянию вследствие общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных цен.

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег.

Для снижения рыночного риска могут использоваться следующие основные методы:

- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения, позволяющая решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные Банку
- купля-продажа фондовых опционов, что дает право купить или продать другие ценные бумаги в течение оговоренного срока
- составление фьючерсных контрактов на куплю и продажу ценных бумаг по заранее установленному курсу

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) 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.

В настоящее время Банк не осуществляет вложений в ценные бумаги, Казначейство не является бизнес линией, так как торговый портфель Банка мал и используется для целей управления ликвидностью.

2.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск – риск потерь из-за негативных последствий динамики обменных курсов валют, рассматриваемый на основе изменения курсов валют по отношению друг к другу и к рублю. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП). Таким образом, валютный риск присутствует во всех балансовых и внебалансовых операциях с иностранной валютой.

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.

В конце дня Казначейство готовит ежедневный отчет казначейства. Этот отчет включает совокупные заимствования и размещения на денежном рынке, текущие и совокупные денежные потоки от клиентских операций на валютном рынке, текущие и совокупные денежные потоки от торговых операций на валютном рынке, а также данные об ежедневных операциях на рынках ценных бумаг с фиксированной доходностью и текущих рыночных ценах портфеля этих ценных бумаг. Отчет также включает перечень долгосрочных инструментов, используемых для управления ликвидностью и краткую таблицу, показывающую значения общих макроэкономических показателей для лучшей информированности Членов Правления о текущих экономических трендах.

Мониторинг открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе. Ежедневная отчетность по валютной позиции готовится Департаментом бухгалтерского учета и Департаментом финансового контроля.

Банком России установлен максимальный лимит для валютного риска по каждой из валют в размере 10% капитала и 20% капитала для суммы всех длинных (коротких) открытых позиций в различных валютах. В дополнение к требованиям Банка России, следуя международной практике, Банк установил собственные лимиты. Как валютный риск по каждой из валют, так и сумма всех длинных (коротких) открытых позиций в различных валютах не должна превышать 10% капитала Банка.

2.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск (риск процентной ставки) – риск возникновения финансовых потерь, обусловленных неблагоприятным изменением процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации-эмитента. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок. Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках установленных лимитов. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Величина процентного риска определяется на основе алгоритма, использующего вычисление чистых длинных и коротких позиций по однородным финансовым инструментам и взвешивание их по экспертной величине процентного риска, связанного с данной категорией финансовых инструментов. Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей.

При этом процентный риск включает:

1. риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах

применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;

- риск, связанный с неверным прогнозом доходности;
- риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- предусмотрение в договоре возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- 1. анализ финансовой отчетности;
- заключение форвардных соглашений и другие по мере необходимости.

Методикой Экспертной оценки и анализа концентраций процентного риска являются:

- распределение активов, обязательств и забалансовых статей, чувствительных к изменению процентных ставок, на определенное число серий в соответствии с их сроком погашения (если процентные ставки фиксированные) или сроком, остающимся до пересмотра уровня процентных ставок (если процентные ставки колеблющиеся);
- экспертная оценка излишних концентраций процентного риска, созданного на рынке ценных бумаг (особо крупные доли бизнеса, финансовые инструменты, с которыми связаны повышенные процентные риски, отдельные виды валют, активы и обязательства, номинированные в которых, формируют высокий процентный риск).

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это 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 (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Риск ликвидности связан с возможным снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Риск ликвидности – это текущие или потенциальные возможности негативного влияния на прибыль или капитал Банка ввиду невозможности исполнения (без понесения непредвиденных расходов и потерь) им своих краткосрочных обязательств в любой момент времени. Риск ликвидности – это риск того, что объем и сроки потенциальных входящих и исходящих денежных потоков не согласованы, в силу чего недостаток средств, возникающий в какой-либо момент времени, не может быть устранен через продажу активов или привлечение рефинансирования, по следующим причинам:

- рынок рассматриваемого актива не обладает требуемой ликвидностью;
- институт не владеет в достаточном количестве ликвидными активами для того чтобы продать или заложить их с целью привлечения финансирования;
- институт имеет недостаточную платежеспособность и как результат имеет недостаточную способность по привлечению финансирования;
- институт имеет недостаточные связи с источниками финансирования.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Банк обеспечивает процесс управления ликвидностью, в соответствии с природой,

размером и сложностью осуществляемой деятельности. Порядок, который используется Банком для мониторинга, управления и подготовки отчетности о риске ликвидности, четко описан в Политике Банка по управлению ликвидностью.

В целях улучшения существующих процедур по управлению риском ликвидности Банк внедрил систему количественного расчета и мониторинга как на ежедневной, так и на более долгосрочной основе.

Банк рассчитывает нормативы мгновенной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, установленные Банком России. Банк также осуществляет мониторинг риска ликвидности используя статический гэп анализ на ежемесячной основе для трех основных валют: евро, доллары США и рубли. Помимо этого, Банк выполняет стресс-тестирование для целей мониторинга чувствительности к отзыву краткосрочных пассивов. Данный анализ основан на методологии материнского банка.

Комитет по Управлению Активами и Пассивами (КУАП) несет ответственность за управление риском ликвидности на основе отчетов Департамента финансового контроля, Департамента по управлению рисками и Казначейства. Ежедневное управление денежными потоками определяется Департаментом Казначейства, выполняется бэк-офисом Казначейства и контролируется Департаментом финансового контроля и Департаментом по управлению рисками. Ежедневные отчеты Казначейства используются для целей управления и оптимизации денежных потоков на регулярной основе.

КУАП проводит заседания на еженедельной и ежемесячной основе, анализирует отчеты о ликвидности и результаты стресс-тестирования, принимает необходимые меры для обеспечения соответствия активных и пассивных балансовых и внебалансовых позиций так, чтобы Банк сохранял способность поддерживать ликвидность в рамках установленных лимитов.

2.5.5. Операционный риск

Операционный риск определяется как риск потерь в результате несоответствия характеру или масштабам деятельности порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими, недостаточных функциональных возможностей технологических систем, а также в результате воздействия внешних событий. Это определение включает в себя риск информационных технологий, риск персонала, мошенничество, риск операционных ошибок и правовой риск.

В Банке создан Комитет по управлению операционными рисками. Комитет определяет политики и процедуры в области управления операционными рисками. Заседания проводятся ежемесячно, на них рассматриваются регулярные отчеты Операционного Департамента, Отдела по работе с клиентами, Департамента информационных технологий наряду с текущими вопросами. При Комитете созданы две рабочие группы, которые взаимодействуют по специфическим видам операционного риска, а именно это группа по противодействию мошенничеству и группа рисков информационных технологий.

Кроме Комитета по управлению операционными рисками, в Банке создан Комитет по управлению информационными технологиями, который устанавливает приоритеты и определяет стратегию для проектов в области информационных технологий, а также принимает решения по рискам информационных технологий. Комитет по персоналу управляет рисками персонала, а Дисциплинарный комитет рассматривает вопросы, связанные с Кодексом поведения.

Банк собирает информацию об условиях, которые послужили причиной потерь, и использует эту информацию для необходимых коррекций процессов и механизмов контроля.

Риск-менеджмент играет важную роль в управлении операционным риском. В дополнение к вышеупомянутой деятельности специальный проект "Анализ процессов и рисков дефолтности" реализуется Департаментом по управлению рисками через подготовку отчетов, сфокусированных на оценке рисков отдельных направлений деятельности Банка.

Директор по рискам является членом всех упомянутых комитетов и групп и докладывает непосредственно Совету Директоров по всем наиболее важным изменениям и вопросам.

2.5.6. Правовой риск

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.

Правовой риск влечет возможность обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. (Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк - судебное разбирательство, в котором участвует Банк, может повлечь определенные издержки, а судебное решение - отрицательные имущественные последствия).

Задачи организации управления и контроля над правовым риском заключаются в следующем:

- обеспечение разработки системы локальных регламентов и политик, затрагивающих все существенные аспекты деятельности Банка и поддержания её в актуальном состоянии;
- обеспечение соответствия сделок и операций, проводимых Банком, требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- своевременное выявление и устранение нарушений действующего законодательства Российской Федерации.

Для предотвращения правового риска используются:

- использование в работе подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи и т.п.);
- проверка юридическим отделом заключаемых договоров до их подписания на предмет соответствия их действующему законодательству;
- проверка юридическим отделом внутренних положений, процедур, порядков на соответствие их действующему законодательству;
- проведение проверки пакета документов при открытии счетов клиентам на предмет соответствия полноты представленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- подбор квалифицированных специалистов;
- контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

Снижению правовых рисков в Банке способствует особое внимание к профессиональной подготовке юристов: наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и требований по лицензированию.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери репутации (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. Данный риск может быть связан с неверными действиями руководства и персонала Банка, повлекшими за собой недоверие или негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами. Риски потери репутации Банка возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и

инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Для предотвращения риска потери репутации Банка используется:

- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- 2. анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- подбор квалифицированных специалистов;
- 2. разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников;
- 3. своевременное и точное исполнение Банком своих обязательств;
- 4. ежедневный контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск – это вероятность появления у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенный при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития. Данный риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия.

Мероприятия по уменьшению стратегического риска:

- наличие стратегии развития Банка, включающей Политику Банка по основным направлениям деятельности Банка (Кредитная, Депозитная, Процентная политика);
- сравнение предлагаемых Банком продуктов с аналогичными услугами других кредитных учреждений;
- оперативное информирование руководства о текущей ситуации на рынке банковских услуг и о предполагаемых прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка, в экономике в целом, в законодательстве для своевременной корректировки направлений развития Банка.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Эмитент не выпускал 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	Закрытое акционерное общество «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»
Сокращенное наименование	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»

Полное или сокращенное фирменное наименование Эмитента не являются схожими с наименованием другого юридического лица.

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

<i>Дата изменения</i>	<i>Тип изменения</i>	<i>Полное наименование до изменения</i>	<i>Сокращенное наименование до изменения</i>	<i>Основание изменения</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
20.11.2006	Наименования Банка изменены на: полное официальное фирменное наименование Закрытое акционерное общество «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК», сокращенное наименование ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Закрытое акционерное общество «Финансбанк»	ЗАО «Финансбанк»	Решение внеочередного общего собрания акционеров Банка (Протокол №9 от 20.11.2006)
01.09.2004	Наименования Банка изменены на: полное официальное фирменное наименование Закрытое акционерное общество «Финансбанк», сокращенное наименование ЗАО «Финансбанк»	Акционерный Коммерческий Банк «Финансбанк (Москва)» (Закрытое Акционерное Общество)	«Финансбанк (Москва) ЗАО»	Решение внеочередного общего собрания акционеров Банка (Протокол №29 от 01.09.2004)
07.04.2003	Приведение сокращенного наименования Банка в соответствие с действующим законодательством. Новое сокращенное наименование «Финансбанк (Москва) ЗАО»	Акционерный Коммерческий Банк «Финансбанк (Москва)» (Закрытое Акционерное Общество)	«Финансбанк (Москва) А.О.»	Решение Общего собрания акционеров Банка (Протокол №22 от 07.04.2003)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1037739326063
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	30.01.2003
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	23.05.1997
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3311

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	3311
Дата получения	02.02.2007
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	бессрочная

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	077-03124-001000
Дата получения	27.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	077-03733-000100
Дата получения	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	077-03047-010000
Дата получения	27.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	077-02941-100000
Дата получения	27.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Банк был зарегистрирован в качестве юридического лица в мае 1997 года.

Кредитная организация – эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации - эмитента.

В 1994 «Финансбанк (Швейцария) С.А.» открыл представительство в Москве. После внимательного изучения ситуации в российском банковском секторе был создан «Финансбанк (Москва) А.О.» как банк со 100% иностранным капиталом, зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 23 мая 1997 года. Акционерами Банка стали организации, входящие в международную финансовую Группу ФИБА, основой которой является «Финансбанк А.Ш.», Турция.

В то время основная деятельность Банка была сосредоточена на обслуживании корпоративных клиентов, довольно большую часть которых составляли турецкие компании, ведущие свою деятельность в России. Однако стратегия банка заключалась в расширении присутствия на рынке и завоевании российских клиентов.

В 2000 году Банк пришел на рынок потребительского кредитования и стал выпускать собственные пластиковые карты, обслуживая на первых порах главным образом сотрудников своих корпоративных клиентов, но в последствии довольно быстро расширил клиентскую базу.

С 2003 года Группой ФИБА было принято стратегическое решение об активном росте и развитии Банка. Первым шагом в данном направлении стала экспансия на рынке потребительского кредитования. Банк предложил российским розничным клиентам многоцелевое и моментальное кредитование, услугу «отдых в кредит». С 2005 года была запущена программа автокредитования.

Следующий шаг в рамках стратегического развития заключается в расширении географии присутствия. В 2004 году было открыто первое представительство банка в регионе. По состоянию на 01.04.2008 в Москве действовало 19 отделений и 27 экспресс-отделения, в регионах открыто 17 представительств и 52 кредитно-кассовых офиса.

Кроме того, в 2005 году ЗАО «Финансбанк» начал работать с предприятиями малого и среднего бизнеса, используя богатый опыт, накопленный банками Группы в Турции и Румынии.

2004 год стал началом воплощения программы заимствования средств на внутреннем и международном рынках капитала. В конце года ООО «Финанс Интернэшнл Инвест» - одна из компаний в составе Группы, основной целью создания которой было привлечение средств на российском рынке для финансирования деятельности ЗАО «Финансбанк», - разместила первый, а осенью 2005 года второй облигационные займы, общим объемом 3,5 млрд. рублей. В феврале 2007 года Банком был размещен первый выпуск рублевых облигаций объемом 3,5 млрд. рублей, а в июне 2008 года – второй выпуск рублевых облигаций объемом 4 млрд. рублей. В июне 2005 года Банк привлек синдицированный кредит от группы иностранных банков в размере 40 млн. долларов США, в сентябре 2006 года – 70 млн. долларов США, в ноябре 2007 года – 120 млн. долларов США.

В начале 2005 года ЗАО «Финансбанк» был принят в систему страхования вкладов.

Значительные успехи Банка, сильное финансовое положение, заслуживающая внимание конкурентная стратегия развития позволили в ноябре 2005 года получить один из самых высоких среди российских финансовых институтов международных рейтингов. Рейтинговое агентство Moody's присвоило ЗАО «Финансбанк» международный рейтинг Ba2 и в декабре 2006 повысило его до Ba1, а агентство Moody's Interfax - рейтинг Aa2 по национальной шкале. Прогноз обоих рейтингов стабильный.

В декабре 2005 года компания «Финанс Раша Капитал С.А.» (с 30.03.2007 наименование изменено на «КЕБ Капитал С.А.»), созданная специально для привлечения средств на международном рынке для финансирования деятельности ЗАО «Финансбанк», разместила выпуск еврооблигаций на 150 млн. долларов США. В январе 2006 ЗАО «Финансбанк» разместил второй дополнительный выпуск еврооблигаций в размере 100 миллионов долларов США. Цена второго выпуска составила 102%, доходность к погашению 7,10%, что является самой низкой ставкой по облигациям сроком на 3 года, полученной российским частным банком. В апреле 2007 года состоялось размещение очередного выпуска еврооблигаций объемом 250 млн. долларов США.

В августе 2006 года Группа ФИБА продала один из основных своих активов - «Финансбанк А.Ш.» (Турция) - Национальному Банку Греции (НБГ). По условиям сделки права на бренд «Финансбанк» также перешли НБГ. Таким образом, все банки, входящие в Группу, изменили свои наименования на «Кредит Европа Банк». Российский банк также сменил свое наименование и с 17.01.2007 официальное наименование Банка – Закрытое акционерное общество «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК».

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	115054, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2
Номер телефона, факса	Тел. 725 4040, 981 3800, факс 725 4041
Адрес электронной почты	fi@crediteurope.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.crediteurope.ru

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

Данное подразделение отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН 7705148464

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента

Эмитент филиалов не имеет.

Представительства ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»:

Наименование	Представительство в г. Самара
Дата открытия	04.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443110, г. Самара, Проспект Ленина д. 16, офис 1
Телефон	(846) 334 33 13
ФИО руководителя	Гул Али Эрдал
Срок действия доверенности руководителя	Доверенности нет

Наименование	Представительство в г. Нижний Новгород
Дата открытия	03.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603000, г. Нижний Новгород, ул. Костина д.3
Телефон	(831) 220 06 10
ФИО руководителя	Торгашов Антон Александрович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008

Наименование	Представительство в г. Санкт-Петербург
Дата открытия	03.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	194356, г. Санкт-Петербург, Выборгское шоссе, д. 5, корп. 1

Телефон	(812) 332 01 44
ФИО руководителя	Гюркан Шюкрю Доган
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008

Наименование	Представительство в г. Казань
Дата открытия	31.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	420049, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Спартаковская, д. 6, этаж 6, офис 616
Телефон	(843) 526 54 58
ФИО руководителя	Кузнецов Александр Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008

Наименование	Представительство в г. Ростов-на-Дону
Дата открытия	06.10.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344006, г. Ростов-на-Дону, пр. Кировский, д.35, лит Б, 2 этаж
Телефон	(863) 219 16 71
ФИО руководителя	Мустафа Джейлан
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008

Наименование	Представительство в г. Уфа
Дата открытия	22.10.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	450000, РБ, Уфа, ул. М. Жукова. Д. 10, 4 этаж.
Телефон	(3472) 92 06 60
ФИО руководителя	Вавилова Людмила Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008

Наименование	Представительство в г. Пермь
Дата открытия	22.10.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614000, Пермь, ул. Коммунистическая, 43
Телефон	(342) 218 32 96
ФИО руководителя	Леванова Марина Львовна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008

Наименование	Представительство в г. Челябинск
Дата открытия	07.04.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454126, Челябинск, ул. С. Кривой, д.37
Телефон	(351) 263 68 25
ФИО руководителя	Князева Светлана Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008

Наименование	Представительство в г. Новосибирск
--------------	---

Дата открытия	21.04.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630004, г. Новосибирск, проспект Димитрова, д. 2, 4 этаж, офис 3
Телефон	(383) 249 21 01
ФИО руководителя	Коперницкий Олег Аркадьевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008

Наименование	Представительство в г. Екатеринбург
Дата открытия	02.08.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620028, г. Екатеринбург, ул. Вайнера, д.19/А офис №34
Телефон	(343) 376 68 60
ФИО руководителя	Сватковская Ирина Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008

Наименование	Представительство в г. Омск
Дата открытия	30.09.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644010, Омск, ул. Ленина угол улицы Короленко, д. 31/8
Телефон	(3812) 31 35 58
ФИО руководителя	Гусейнов Фарид Аскерович
Срок действия доверенности руководителя	до 19.05.2009

Наименование	Представительство в г. Саратов
Дата открытия	11.11.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410600, Саратов, ул. Челюскинцев, д.151/161
Телефон	(8452) 260-295
ФИО руководителя	Безменов Денис Александрович
Срок действия доверенности руководителя	до 02.06.2009

Наименование	Представительство в г. Краснодар
Дата открытия	11.11.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350002, г. Краснодар, ул. Северная-Базовская, 349/204
Телефон	(861) 275-75-23
ФИО руководителя	Закутайло Андрей Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008

Наименование	Представительство в г. Воронеж
Дата открытия	05.12.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	г. Воронеж, ул. Средне-Московская, 6А
Телефон	(4732) 39-58-59
ФИО руководителя	Попова Оксана Олеговна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008

Наименование	Представительство в г. Тольятти
Дата открытия	20.02.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	445020, Самарская область, г. Тольятти, ул. Ленинградская, д. 45, офис 5
Телефон	(8482) 40 28 68
ФИО руководителя	Клевец Юрий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	Доверенности нет

Наименование	Представительство в г. Тюмень
Дата открытия	05.05.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	625002, г. Тюмень, ул. Даудельная, д. 4/19
Телефон	(3452) 23-02-05
ФИО руководителя	Толкунов Владимир Борисович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008

Наименование	Представительство в г. Набережные Челны
Дата открытия	01.06.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	423815, РТ, г. Набережные Челны, ул. Шишкинский бульвар, д. 8 (30/24)
Телефон	(8552) 38-38-94
ФИО руководителя	Кирсанова Светлана Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	Доверенности нет

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

Ограничений на осуществление банковских операций и сделок нет. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3311 от 02.02.2007 (впервые выдана 23.05.1997, замена произошла в связи со сменой наименования).

Основными направлениями деятельности Банка в настоящее время являются: обслуживание корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц, предоставление широкого спектра услуг своим клиентам:

- физическим лицам: программы многоцелевого и моментального кредитования, «отдых в кредит», автокредитование, пластиковые дебетовые/кредитные карты, привлечение средств во вклады (срочные и до востребования), денежные переводы Western Union, оплата телекоммуникационных услуг;
- корпоративным клиентам: кредитование, торговое финансирование, расчетно-кассовые операции, зарплатные программы, корпоративные пластиковые карты, конверсионные операции, размещение свободных денежных средств;
- малому и среднему бизнесу: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, размещение свободных денежных средств.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.

Преобладающие виды деятельности, доля доходов от такой деятельности:

Кредитование юридических и физических лиц – по итогам второго квартала 2008 года доля процентных доходов по данному виду деятельности составила 24.3%. Данный факт свидетельствует о том, что Банк продолжает специализироваться именно на этом виде деятельности.

Обслуживание физических и юридических лиц остается другим основным видом деятельности; как результат, доля дохода от полученных комиссий составила 6.0 % по итогам первого полугодия 2008 года.

тыс. руб. (посчитано на основании формы 0409102)

Показатель	01.07.2008
Процентный доход от кредитования юридических и физических лиц	3 896 965
Доля процентного дохода от кредитования юридических и физических лиц в общей сумме доходов (%)	24.3%
Доход от операций с ценными бумагами	51 239
Доля дохода от операций с ценными бумагами в общей сумме доходов (%)	0.3%
Доход от операций с иностранной валютой (без учета переоценки)	607 846
Доля дохода от операций с иностранной валютой в общей сумме доходов (%)	3.8%
Доход от полученных комиссий	961 729
Доля дохода от полученных комиссий в общей сумме доходов (%)	6.0%
Доходы Банка, всего	16 014 661

Изменение размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений

Процентные доходы от деятельности по кредитованию юридических и физических лиц в первом полугодии 2008 года выросли на 108.7% по сравнению с данными за аналогичный отчетный период предыдущего года (с 1 867 583 тыс. руб. до 3 896 965 тыс. руб.). Доход от полученных комиссий за те же периоды увеличился на 44.6% (с 665 101 тыс. руб. до 961 729 тыс. руб.).

Прогрессивное изменение доходов Банка по каждому из указанных видов деятельности является следствием следующих факторов:

- увеличения объемов кредитования, в том числе активной экспансии бизнеса Банка в регионы;
- совершенствования процедур риск - менеджмента (управления качеством кредитного портфеля) и управления рисками;
- взвешенного подхода к ведению бизнеса Банка в целом, обеспеченного высоким профессионализмом менеджерского звена.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Совместной деятельности Эмитентом не ведется.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

В рамках конкурентной стратегии развития Банк планирует продолжать усиливать свои позиции по трем основным направлениям деятельности.

Розничный бизнес продолжает оставаться очень привлекательным и быстро растущим сегментом рынка. КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК планирует продолжать наращивать клиентскую базу. Для этого он постоянно расширяет доступность банковских продуктов, как в Москве, так и в регионах, за счет открытия новых отделений, экспресс-отделений и точек продаж в крупных торговых центрах и увеличения числа банкоматов. Кроме того, банк запустил несколько новых видов кредитных схем для своих клиентов, а также новый продукт для владельцев пластиковых карт.

Большинство российских банков не имеют наработок в области обслуживания малых и средних предприятий, в то время как именно этот сегмент является наиболее гибким, быстро развивающимся и прибыльным. Богатый опыт, накопленный сестринскими банками в Турции и Румынии, дает возможность активно развивать отношения с предприятиями малого и среднего бизнеса. С 2004 года Банк сформировал подходящую для этого инфраструктуру, привел в соответствие с российской действительностью систему оценки и управления рисками и на такой основе планирует в ближайшее время быстрыми темпами увеличивать кредитный портфель в этом секторе деятельности. Важно также, что расширение географии присутствия КРЕДИТ ЕВРОПА БАНКА создает преимущества перед другими банками в освоении этой ниши.

В фокусе работы с крупными корпоративными клиентами находится усиление диверсификации портфеля по трем направлениям: география, сектор производства и предлагаемые продукты. Распространение сети отделений в регионах России и использование накопленного опыта и знаний специфики внутреннего рынка помогут завоевывать все новых клиентов и постепенно сравнивать число московских и региональных клиентов в портфеле.

Как уже отмечалось выше, по мнению Эмитента, значительная доля нераскрытого потенциала российского банковского сектора находится в регионах, поэтому одной из важнейших составляющих успешного развития Банка является расширение сети отделений, как в Москве, так и за ее пределами. Таким образом, Банк планирует увеличить свою процентную долю на рынке кредитования физических лиц, крупных корпоративных клиентов, а также малого и среднего бизнеса.

В то время как обслуживание корпоративных клиентов входило в перечень основных видов деятельности Банка с момента его основания, а активная работа с физическими лицами развивалась довольно быстрыми темпами, сотрудничество с предприятиями малого и среднего бизнеса Банк стал осуществлять лишь с относительно недавнего времени. Тем не менее, в долгосрочных планах Банка пропорция распределения кредитного портфеля между крупным бизнесом, розничными услугами и малым и средним бизнесом выглядит как 40-40-20.

Банк предвидит, что вследствие конкурентной борьбы в будущем неизбежно произойдет снижение процентных доходов, поэтому он предпринимает шаги по поддержанию стабильного уровня непроцентных доходов от деятельности.

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

ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» входит в банковский холдинг, в который входят следующие юридические лица:

- ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
- ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»
- «Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия)
- Акционерное общество «Кредит Европа Груп Н.В.» (прежнее наименование Фиба Интернэшнл Холдинг Н.В. (Голландия))
- «Фиба Холдинг А.Ш.» (Турция),

где головной организацией является «Фиба Холдинг А.Ш.» (Турция).

ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» является членом следующих ассоциаций:

Наименование: *Закрытое акционерное общество "Московская межбанковская валютная биржа"*

Роль (место) кредитной организации - эмитента: *член секции валютного рынка, член секции фондового рынка*

Функции кредитной организации - эмитента: *участник торгов*

Срок участия кредитной организации - эмитента: *Банк является членом секции валютного рынка биржи с 15.09.1998. Банк является членом секции фондового рынка с 16.10.2007.*

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

Наименование: *Некоммерческое партнерство турецких предпринимателей*

Роль (место): *участие*

Функции: *участник*

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: *Банк является членом Партнерства с 19.09.2004*

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

Наименование: *MasterCard Europe*

Роль (место): *принципиальное участие*

Функции: *участник*

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: *Банк является членом MasterCard Europe с 28.09.2000*

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

Наименование: *VISA International*

Роль (место): *ассоциированное участие*

Функции: *ассоциированный член*

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: *Банк является членом VISA International с 27.02.2004*

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

Наименование: *Ассоциация российских банков*

Роль (место): *член АРБ*

Функции:

- Участвовать в деятельности Ассоциации, в том числе в определении основных направлений ее деятельности, а также в реализации программ и проектов.*
- Участвовать в формировании руководящих органов Ассоциации.*
- По поручению Ассоциации представлять ее в международных, государственных, общественных и иных органах и организациях.*
- Получать информацию о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов.*
- Вносить предложения в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращаться с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации.*
- Пользоваться при выполнении своих уставных задач поддержкой Ассоциации в защите своих прав и законных интересов в отношениях с деловыми партнерами, органами государственной власти, а также в установлении контактов с зарубежными органами и организациями.*

- Пользоваться информационной, организационной и интеллектуальной помощью Ассоциации, получать у ее специалистов консультации и рекомендации по вопросам своей уставной деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях:

Банк является членом АРБ с 11.07.2007

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

Наименование: *Автономная Некоммерческая Организация «Российско-Турецкий Деловой Совет»*

Роль (место): *ассоциированное участие*

Функции: *участник*

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: **Банк является членом Совета с 09 ноября 2005 года.**

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: *Данная организация, также как прочие ее участники, не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности банка.*

Наименование: *Ассоциация региональных банков России*

Роль (место): *участие*

Функции:

- избирать и быть избранными в органы управления Ассоциации;*
- вносить на рассмотрение органов управления Ассоциации предложения по вопросам, относящимся к деятельности Ассоциации; участвовать в обсуждении этих вопросов на собраниях, совещаниях и рабочих заседаниях органов управления Ассоциации;*
- участвовать в голосовании на Общем собрании членов Ассоциации по вопросам, вынесенным на его рассмотрение;*
- пользоваться в первоочередном порядке услугами Ассоциации;*
- использовать эмблему Ассоциации в своем фирменном обозначении и указывать принадлежность к Ассоциации на своих фирменных бланках;*
- получать полную информацию о деятельности Ассоциации, знакомиться с данными бухгалтерского учета и отчетности и другой статистической документацией;*
- выйти из состава членов Ассоциации*

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: **Банк является членом Ассоциации с 09.07.2007.**

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: *Данная организация, также как прочие ее участники, не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности банка.*

Наименование: *Некоммерческое партнерство «Ассоциация европейского бизнеса»*

Роль (место): *участник*

Функции:

- принимать участие и голосовать на Общем собрании;*
- занимать должность в Совете национальных представителей или Правлении;*
- занимать должность в ревизионной комиссии;*
- получать информацию о деятельности АЕБ и его органов управления;*
- участвовать в деятельности, осуществляемой АЕБ;*
- направлять АЕБ предложения по вопросам, связанным с его деятельностью, рассматривать запросы и просьбы совместно с любым органом в рамках АЕБ.*

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: **Банк является членом Ассоциации с 09 Февраля 2006 г.**

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: *Данная организация, также как прочие ее участники, не оказывают существенного влияния на результат финансово-хозяйственной деятельности банка.*

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»	
Сокращенное наименование	ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»	
Место нахождения	117105, г. Москва, Нагатинская ул., вл.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту	Эмитент является учредителем и единственным участником общества	
Размер доли участия кредитной организации – эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а в случае, когда кредитная организация – эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	отсутствует	
Описание основного вида деятельности общества	Страховое дело	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента	Расширение сфер деятельности Банка	

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:

Совет директоров (наблюдательный совет) Уставом общества не предусмотрен

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

Коллегиальный исполнительный орган (правления, дирекция) Уставом общества не предусмотрен

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

ФИО	Исмаилов Салават Фоатович
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	отсутствует

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	<i>отсутствует</i>
--	--------------------

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

Управляющая организация (управляющий) отсутствует

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

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

Отчетная дата: 01.07.2008

Итого:	604 522	234 802
--------	---------	---------

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Начисление амортизации по всем принадлежащим Эмитенту основным средствам, введенным в эксплуатацию, производится по линейному способу.

Способ проведения переоценки основных средств

В течение 5 последних завершенных финансовых лет Эмитент не проводил переоценку основных средств.

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

Подобные одноразовые крупные инвестиции не предвидятся.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Фактов обременения основных средств нет.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

(тыс. руб.)

Начиная с 01.01.2008:

Номер п/п	Наименование статьи	01.07.2008
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4 153 612
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	159 537
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 945 239
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	48 836
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 240 932
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	614 248
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 482 199
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	144 485
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 912 680
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	(544 166)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(55 033)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 368 514
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 467
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(1 649)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(671 442)
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	792 881
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	995 435
13	Комиссионные расходы	101 190
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 030
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	(13 171)
17	Прочие операционные доходы	12 667
18	Чистые доходы (расходы)	2 385 542
19	Операционные расходы	1 530 472
20	Прибыль до налогообложения	855 070

21	Начисленные (уплаченные) налоги	363 292
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	491 778

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

Важнейшими источниками доходов Банка являются процентные и комиссионные доходы. Основная часть процентных доходов возникла за счет ссуд, предоставленных клиентам (юридическим и физическим лицам). Отметим все более нарастающие темпы увеличения данного вида доходов в связи с увеличением кредитного портфеля. Таким образом, размер полученных процентов и аналогичных доходов составил 4 153 612 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2008, что на 120,2% больше по сравнению аналогичной отчетной датой предыдущего года. При этом чистые процентные доходы за первое полугодие 2008 года выросли на 53,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, с 1 242 809 тыс. руб. до 1 912 680 тыс. руб.

Рост чистых комиссионных доходов Банка обусловлен увеличением перечня предоставляемых услуг на фоне растущей клиентской базы. Так, результат данного показателя на 01.07.2008 (894 245 тыс. руб.) превышает значение показателя в 2007 году на соответствующую дату на 68,5%.

Важной статьёй расходов Банка являются резервы на возможные потери по ссудам. В 1-ом полугодии 2008 года увеличение резервов на возможные потери по ссудам составило 544 166 тыс. руб., что на 35,8% больше, чем в 1-ом полугодии 2007 года. Несмотря на то, что доходность кредитного портфеля покрывает данные расходы, Банк стремится к их сокращению путем ужесточения критериев скоринговых систем и улучшения качества портфеля розничных кредитов.

По итогам 2-го квартала 2008 года чистая прибыль Банка составила 491 778 тыс. рублей, что на 24,2% больше аналогичного показателя за соответствующий период 2007 года.

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

Мнение органов управления кредитной организации – эмитента, касательно динамики структуры процентных доходов, совпадают. Члены Совета Директоров Банка кредитной организации – эмитента или члены Правления кредитной организации – эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

Основными факторами, способствующими увеличению прибыли Эмитента, стали:

5. рост доходов, полученных от предоставленных кредитов,
6. рост комиссионных доходов.

Отметим, что средства, полученные от размещения облигаций и привлечения синдицированного кредита, направлены на финансирование работы по основным направлениям деятельности. Таким образом, прибыльность банка, главным образом, не зависит от торговых операций на валютном рынке и рынке ценных бумаг, а обусловлена активным развитием приоритетных областей банковской активности.

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

Мнение органов управления кредитной организации – эмитента, касательно динамики структуры процентных доходов, совпадают. Члены Совета Директоров Банка кредитной организации – эмитента или члены Правления кредитной организации – эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых факторов и/или оценке их влияния на изменение прибыли от финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

Сведения об обязательных нормативах деятельности кредитной организации – эмитента на 01.07.2008:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро)	14,26
		Min 11% (K>5млн.евро)	
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	62,92
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	70,53
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	72,8
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,3
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	205,96
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,97
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,12
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

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

Кредитная организация - эмитент не выпускал облигации с ипотечным покрытием.

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

За последние 5 лет у Банка не имелось случаев нарушения обязательных нормативов.

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

Показатель достаточности капитала на 01.07.2008 находится на достаточно высоком уровне – 14,26%, и демонстрирует незначительное снижение с 16,32% на 01.04.2008, обусловленное, в том числе, динамичным ростом активов Банка.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности Банка основывается на значениях нормативов мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности.

За последний отчетный период значение норматива мгновенной ликвидности Н2 было значительно выше минимально допустимого уровня в 15% (в среднем – 75,77%); этот уровень несколько сократился по сравнению с показателем на 01.04.2008. Среднее значение норматива текущей ликвидности Н3 составило 87,15% в среднем в отчетном квартале, при минимально допустимом размере 50%.

Тенденцией последних лет является постепенное повышение норматива Н4 из-за увеличения срока выдаваемых кредитов, в основном за счет роста доли обслуживания корпоративных клиентов в общем объеме кредитного портфеля банка. Тем не менее, значение данного норматива (72,8% на 01.07.2008) далеко от его максимально допустимого значения (120%).

Банк уделяет серьезное внимание усовершенствованию методики управления и контроля за ликвидностью и платежеспособностью, стремясь обеспечить выполнение всех обязательных нормативов ликвидности, установленных Центральным Банком. Мониторинг состояния ликвидности на ежедневной основе, обеспечение эффективного соответствия по валютам и срокам объемов пассивных и активных инструментов, поддержание достаточного остатка высоколиквидных активов гарантируют исполнение обязательств, как в текущем периоде, так и в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Органами управления Банка не рассматривались факторы, приведшие к изменению показателей ликвидности и платежеспособности более чем на 10% по сравнению с предыдущим периодом. Члены Совета Директоров и члены Правления Банка не высказывали особых мнений относительно факторов, приведших к изменению показателей ликвидности и платежеспособности более чем на 10% по сравнению с предыдущим периодом.

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

Мнение органов управления кредитной организации – эмитента касательно ликвидности кредитной организации - эмитента совпадают. Члены Совета Директоров Банка кредитной организации - эмитента или члены Правления кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели ликвидности кредитной организации – эмитента.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

Нижеследующая информация приведена без учета событий после отчетной даты.

Информация за II квартал 2008 года

(тыс.руб.)

<i>№ строки</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>01.07.2008</i>
101 -102	Уставный капитал	6 622 560
103 -104	Эмиссионный доход	155 058
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	450 000
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	471 234
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	7 698 852
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	99 804
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	7 599 048
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	1 419 803
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	9 018 851

	ИТОГО:	
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

Финансовых вложений в ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений Эмитента на конец отчетного квартала, не было.

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

	(тыс. руб.)
Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года до даты окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.2007)	1 000
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.2008)	1 982

Иные финансовые вложения:

Объект финансового вложения	Вклад в уставный капитал общества с ограниченной ответственностью
Полное фирменное наименование коммерческой организации	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Сокращенное наименование коммерческой организации	ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Место нахождения коммерческой организации	117105, г. Москва, Нагатинская ул., вл.1
ИНН коммерческой организации	7705784734
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	84 500
Размер вложения в процентах от уставного капитала юридического лица	100%
Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	В соответствии со ст. 28 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»
Срок выплаты	В соответствии со ст. 28 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»

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

Банк не инвестировал средства в организации, которые на дату утверждения настоящего отчета находились в стадии банкротства, либо по которым в ближайшее время может быть принято решение о начале процедуры банкротства. Вместе с тем, если в будущем указанная организация, в которую были произведены инвестиции, будет находиться в процессе процедуры банкротства, это

будет означать, что величина потенциальных убытков будет ограничена сумой произведенных инвестиций в организацию.

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

Банк не размещал средств на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в кредитных организациях, в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

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

- 1) Положение от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- 2) Положение от 5 декабря 2002 года № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- 3) Положение от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

<i>Наименование группы объектов нематериальных активов</i>	<i>Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.</i>	<i>Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.</i>
--	--	---

Отчетная дата: 30.06.2008

Итого:	19 265	4 136
--------	--------	-------

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

Бухгалтерский учет нематериальных активов с 01.01.2008 ведется в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 г. № 302-П, до 01.01.2008 учет нематериальных активов осуществлялся в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 г. № 205-П, до 01.01.2003 учет нематериальных активов осуществлялся в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банка России от 18.06.1997 № 61.

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

Важным направлением инвестирования для Эмитента останутся вложения в совершенствование информационных технологий, позволяющие поддерживать оперативную среду взаимодействия с клиентами, снизить операционные издержки, добиться конкурентного преимущества. Преимуществом успешного продвижения в данном направлении служит богатый опыт банков группы.

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.

Кредитная организация-эмитент не имеет лицензий, патентов, новых разработок и исследований в области научно-технического развития.

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

В течение 5-ти последних финансовых лет (2003-2007 годы) в России наблюдался рост объемов производства в промышленности, строительстве и на транспорте (среднегодовые темпы прироста ВВП составили 8,1%, промышленного производства – 6,3%), а также значительное увеличение оборота розничной торговли (12%), связанного со стабильным приростом реальных доходов населения (10,4%). Номинальный объем ВВП за период 2003-2007 годы вырос в 2,5 раза, при среднегодовом приросте инвестиций в основной капитал – 21,1%. В 2007 году прирост реального ВВП составил рекордные 9,5% (против 6,7% в январе-ноябре 2006 г.). В 2007 г. экономический рост обеспечивался ускорением роста инвестиций, продукции строительства, устойчивым ростом потребительского спроса населения. В 2007 г. прирост инвестиций в основной капитал относительно 2006 г. составил 21,1 %, прирост в строительстве – 18,2%, прирост оборота розничной торговли – 15,2%, рост промышленного производства – 6,3 процента.

Стабильно развивается внешняя торговля с опережающими темпами роста экспорта над импортом, в результате чего положительное внешнеторговое сальдо баланса выросло за 5 лет в 3 раза. В 2007 г. внешнеторговый оборот, по оценке Минэкономразвития России, составил 578,2 млрд. долларов США, увеличившись на 23,4% (в январе-ноябре 2006 г. – на 26,8% процента). Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в январе 2007 года перевела Россию из четвертой в третью группу рейтинга по рискам. Это позволяет удешевить стоимость гарантий, которые предоставляются иностранным товаропроизводителям для экспорта товаров в Россию.

Профицит федерального бюджета в 2007 году уменьшился на 10,17% к уровню 2006 года и составил 1 796,1 млрд. руб. (5,4% ВВП). В январе-ноябре 2007 года он составил, по предварительным данным Минфина России, 1 824,9 млрд. руб., или 5,53% ВВП против 1992,6 млрд. руб. (8,2% ВВП) за аналогичный период годом ранее. При этом доходы бюджета составили 6889,7 млрд. руб., или 20,87% ВВП (5662,3 млрд. руб., или 23,2% ВВП в январе-ноябре 2006 года), а расходы бюджета (на кассовой основе) – 5086,49 млрд. руб., или 17,4% ВВП, против 3682,7 млрд. руб. (15,1% ВВП) за первые одиннадцать месяцев предыдущего года.

По данным Минфина России, объем Стабилизационного фонда увеличился в 2007 году в полтора раза: с 2346,92 млрд. руб. (89,13 млрд. долл.) – по состоянию на 01.01.2007 до 3849,11 млрд. руб. (156,81 млрд. долл. США) – по состоянию на 01.01.2008. По состоянию на 30 января 2008 года объем Стабилизационного фонда достиг 3851,80 млрд. в рублевом эквиваленте, или 157,38 млрд. в долларовом эквиваленте. Доходы от размещения средств Стабфонда за 2007 год (с 15 декабря 2006 года по 30 декабря 2007 года) составили 6,53 млрд. долл. (159,9 млрд. руб.). Расчетная доходность за период с 15 декабря 2006 года по 15 декабря 2007 года, взвешенная в соответствии с валютной структурой Стабфонда, составила 10,94% годовых в долларах США.

Денежная база в широком определении, включающая предложение денежных средств в национальной валюте, за 2007 году увеличилась на 33,7% (ЦБ РФ) при этом объем наличных денег в декабре увеличился на 13,1%. Одним из важных факторов роста денежного предложения составляет увеличение кредитных организаций в облигации Банка России (103 млрд. руб.). Основным источником увеличения денежной базы за одиннадцать месяцев стал прирост международных резервных активов органов денежно-кредитного регулирования на 133,4 млрд. долл. (по фиксированному курсу на 1.01.2007), превысивший сокращение чистого кредита органов денежно-кредитного регулирования расширенному правительству.

Рост процентных ставок на зарубежных финансовых рынках снизил их привлекательность для многих российских банков в качестве источника прироста денежных средств. Вследствие этого для банковского сектора в IV квартале сохранился высокий спрос на операции по рефинансированию.

Банк России значительно увеличил объем указанных операций, а также продолжил работу по расширению Ломбардного списка и совершенствованию механизмов рефинансирования кредитных организаций. При общем сокращении совокупных банковских резервов за одиннадцать месяцев 2007 года на 4,4% в ноябре их объем увеличился на 11,5 процента.

В декабре денежная база в широком определении возросла на 18,6% (в декабре 2006 года - на 4,3%).

Объемы операции Банка России по рефинансированию кредитных организаций в декабре по отношению к предыдущему месяцу уменьшился на 18% (общий объем денежных средств, предоставленных Банком России кредитным организациям, в декабре составил около 18 трлн. руб.). В основном спрос кредитных организаций на инструменты рефинансирования со стороны Банка России удовлетворялся за счет операций РЕПО, а также путем предоставления однодневных расчетных и ломбардных кредитов Банка России, заключения сделок «валютный своп». Для обеспечения нужной ликвидности на денежном рынке в 2007 году ЦБ предоставил внутрисдневных кредитов кредитным организациям на общую сумму 13 499 млрд. рублей.

Чистый кредит банкам в ноябре текущего года сократился на 131,3 млрд. руб., в основном за счет роста остатков средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России (на 166,5 млрд. руб.), а также вложений кредитных организаций в облигации Банка России (на 1,2 млрд. руб.). При этом валовой кредит банкам за истекший месяц увеличился на 21,8 млрд. руб., депозиты кредитных организаций в Банке России снизились на 14,6 млрд. рублей.

По итогам 2007 г. потребительская инфляция составила 11,9%, что оказалось далеко за пределами прогнозов Правительства. Ускорение темпов инфляции, наблюдаемое с апреля 2007 г., обусловлено в значительной степени скачком цен на продукты питания первоочередного спроса, который, по прогнозам экспертов, сохранится и в течение 2008 года.

Продолжается устойчивый рост доходов населения России, обеспеченный высокими темпами роста заработной платы (вдвое превышающими темпы роста ВВП), и стимулирующий потребительскую активность и потребность в банковских услугах. По данным ФСГС, в 2006 году реальные располагаемые денежные доходы населения России выросли на 10% по сравнению с 2005 годом, динамика реальных располагаемых денежных доходов населения в 2007 г. в сравнении с 2006 г. замедлилась, хотя и остается на высоком уровне - прирост реальных располагаемых доходов населения составил 9,4%, реальной заработной платы в среднем на 16,2% (в 2006 году соответственно 13,2% и 13,4 процента). По существующим прогнозам на 2008 год реальные доходы населения вырастут не менее чем на 11 % по отношению к 2007 году.

Благоприятные в целом макроэкономические условия последних пяти лет (2003 – 2007 гг.), а также темпы роста основных показателей банковской системы, существенно превышающие темпы роста ВВП, создали основу для стремительного развития банковской системы, способствовали наращиванию ее активов и повышению капитализации:

- отношение суммарных активов банковского сектора к ВВП (в текущих ценах) выросло с 52,2% по итогам 2007 года до 61,1% на 01.01.2008 года;

- капитализация банковского сектора выросла с 6,3% до 8,1% от ВВП, при этом темпы роста капитала банков пока отстают от темпов роста активов;

- отношение кредитов банков, предоставленных реальному сектору экономики, к ВВП выросло с 29,96% по итогам 2007 года до 37,2% на 01.01.2008 года. При этом потенциал роста кредитного портфеля банковской системы еще далеко не исчерпан – в России финансирование капиталовложений предприятий только на 9,4 % осуществляется за счет банковских кредитов, а на 47% осуществляется за счет собственных средств (в развитых странах доля банковских кредитов существенно выше – от 45% до 65%).

- отношение объема средств, привлеченных от организаций, к ВВП выросло с 17,8% по итогам 2007 года до 21,4% на 01.01.2008 года, тогда как отношение вкладов физических лиц к ВВП на 01.01.2007 года составило 15,6 против 14,2 % по итогам 2007 года.

За последние пять лет иностранные банки заметно укрепили свои позиции на российском рынке и расширили свое присутствие в российской банковской системе, включившись в активную работу с крупным бизнесом и особенно – с населением. Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале российской банковской системы выросла с 7,4% (01.01.2004) до 17,2% (01.01.2008). Ежегодно эта

доля увеличивается примерно на 2%. По состоянию на 1.01.2008 г. лицензии Банка России на осуществление банковских операций имели 202 кредитных организаций с участием нерезидентов.(ЦБ РФ)

Развивается тенденция к использованию российскими банками таких источников долгосрочных финансовых ресурсов, как выпуск облигаций и еврооблигаций, выход на публичные рынки акционерного капитала и привлечение стратегических зарубежных инвесторов в акционерный капитал.

Ряд крупных банков (Сбербанк, ВТБ, Банк Москвы, Возрождение, Росбанк, Урса-банк и др.) в 1-м полугодии 2007 года активно увеличивали капитал путем размещения допэмиссий акций, средства от которых планируется направлять на увеличение объемов кредитования клиентов в по наиболее рентабельных и быстрорастущих сегментах – малый и средний корпоративный бизнес и физические лица.

Ежегодное удвоение объема потребительских кредитов на протяжении пяти последних лет ведет к накоплению в банковской системе высокого уровня кредитных рисков, проявляющихся в росте просроченной задолженности, которое, по мнению Банка России, пока не носит системного характера, но в случае экономического спада может явиться катализатором серьезного банковского кризиса.

Банк России прогнозирует, что в ближайшие 3 года реальные темпы прироста основных показателей банковского сектора (активов, капитала, кредитов и депозитов) будут опережать темпы прироста ВВП. Ожидается, что при стабильных макроэкономических условиях, эффективном проведении структурных реформ в экономике, принятии необходимых законодательных актов и осуществлении мер по обеспечению их исполнения к 01.01.2009 показатель активы/ВВП вырастет до 56-60%, капитал/ВВП – до 7-8% («Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года»).

Мы считаем, что банковский сектор в ближайшие годы будет сохранять нынешние темпы роста. Наиболее активно развиваться будут кредитование малого и среднего бизнеса, а также создание новых линий продуктов потребительского кредитования. Более того, существенными будут инвестиции в автоматизацию и информационные технологии, составляющие инфраструктуру операционной деятельности банковского сектора, а также в расширение сети отделений за пределами Московской области.

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

Результаты деятельности ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» соответствуют основным тенденциям развития российского банковского сектора.

В 2007 году рост активов Банка превысил рост данного показателя по сектору в целом в 2 раза. Основным источником роста послужило воплощение агрессивной стратегии банка по привлечению клиентов – физических и юридических лиц и наращиванию объемов портфеля потребительских кредитов.

Важнейшими факторами, влияющими на деятельность Банка, являются:

- бурное развитие сектора банковских услуг для частных лиц. Данный сегмент еще не вошел в стадию насыщения. ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» представляет широкий спектр продуктов для своих клиентов, оказывая не только стандартные услуги, но и предлагая новые схемы кредитования и обслуживания; стремится охватить население регионов, расширяя свою географию присутствия.
- недостаточное развитие сектора кредитования малого и среднего бизнеса. Использование накопленного опыта и ноу-хау сестринских банков и руководства Группы позволяет Банку эффективно работать с предприятиями указанного сегмента рынка.
- развитие банковского сектора в регионах. Расширение региональной сети обеспечивает возможность не только обеспечить доступность услуг Банка для населения, но и завоевывать как новых крупных корпоративных клиентов, так и предприятия малого и среднего бизнеса.

- снижение процентной маржи. Тенденция развития банковского сектора заключается в снижении доли процентных доходов в общих доходах финансовых институтов вследствие возрастающей конкуренции. Банк постепенно увеличивает долю непроцентных доходов, разрабатывая новые продукты.

По оценкам Эмитента указанные факторы продолжают оказывать сильное влияние на развитие банковского сектора ближайшем будущем, поэтому Банк планирует уделять серьезное внимание совершенствованию процедур оценки и управления рисками в указанных областях деятельности, вкладывать средства в развитие сети отделений, улучшение информационно-технологической инфраструктуры, расширение продуктового ряда, как для частных, так и для корпоративных клиентов, использовать наработки предприятий Группы.

Успешное развитие розничного, корпоративного и инвестиционного бизнеса Банка требует изменения подхода к формированию пассивов в сторону повышения в их структуре долгосрочной составляющей, что подтверждается проводимыми Банком исследованиями рыночных тенденций и прогнозами роста потребности клиентов в долгосрочных финансовых ресурсах, как в корпоративном, так и розничном сегментах. Банк стремится оптимизировать заимствования путем диверсификации источников, сроков, рисков и других параметров используемых инструментов привлечения.

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

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

В области потребительского кредитования в настоящее время конкуренцию Эмитенту составляют следующие банки:

- в области продаж потребительских кредитов в торговых точках (моментальные кредиты): Банк Русский Стандарт, ХКФ Банк, Ренессанс Капитал, Дельта Банк, Росбанк;
- в области авто-кредитования: Росбанк, ЮниКредит Банк, Банк Москвы, Московский Кредитный Банк;
- в области предоставления услуг по кредитным картам: Банк Русский Стандарт, Альфа Экспресс, Ситибанк, Дельтабанк, Росбанк, Банк Москвы.
- в области кредитования малого и среднего бизнеса:
 - \$0-\$30 000: КМБ-Банк, ВТБ24, Мосприватбанк;
 - \$30 000-\$150 000: КМБ-Банк, Московский Кредитный Банк, Импэксбанк, ВТБ24;
 - \$150 000-\$300 000: КМБ-Банк, Московский Кредитный Банк, Импэксбанк, ВТБ24.

Турецкие компании составляют 5-10% корпоративного портфеля банка, поэтому в этой области конкуренцию Эмитенту составляют банки, работающие с турецкими компаниями, такие как Гаранси Банк (Москва), Япы Креди Банк (Москва) и Дексия Банк (Москва). Про остальную часть корпоративных клиентов трудно дать точную оценку, поскольку многие компании работают с несколькими банками одновременно. Но мы считаем, что наша конкурентоспособность заключается в наших модернизированных методах оценки кредитов.

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

Наиболее важными для Банка тенденциями в развитии банковского сектора являются:

- все продолжающийся рост объемов потребительского кредитования (общая ненасыщенность данного сегмента рынка),
- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса (находится в начальной стадии),
- расширение спектра услуг для всех типов клиентов,
- распространение филиальной сети банков в регионах,
- инвестиции в техническую и информационную инфраструктуру,
- совершенствование процедур оценки (создание бюро кредитных историй, необходимость создания

таких бюро по клиентам), а также процедур управления рисками.

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

Такие факторы отсутствуют, кроме общего экономического/банковского кризиса. Однако в настоящее время Банк не предвидит таких глобальных негативных тенденций в банковском секторе.

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.

Кредитная организация не осуществляет эмиссии облигаций с ипотечным покрытием.

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

По мнению Эмитента, значительная доля нераскрытого потенциала российского банковского сектора находится в регионах, поэтому в планы Банка входит расширение сети отделений, как в Москве, так и за ее пределами. Таким образом, Банк планирует увеличить свою процентную долю на рынке кредитования физических лиц, крупных корпоративных клиентов, а также малого и среднего бизнеса.

В ближайшем будущем Банк также собирается расширить линейку карточных продуктов путем запуска кредитной карты. Данный продукт рассчитан на увеличение использования заёмных средств клиентами банка, что в свою очередь, должно привести к росту прибыли.

Развитие кредитования малого и среднего бизнеса является неотъемлемой частью любой здоровой экономики. В России данный вид кредитования находится на начальной стадии развития. Принимая во внимание большой опыт работы руководства Банка в данной области на рынках Турции и Румынии, можно смело сказать, что, используя конкурентоспособность и ноу-хау, Банк быстро завоюет существенную долю данного рынка.

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

Приведенная информация представлена на основании мнения органов управления кредитной организации – эмитента. Факты несовпадения мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно приведенной информации отсутствуют. Ни один из членов Совета директоров кредитной организации - эмитента или членов Правления кредитной организации - эмитента не имеет особого мнения относительно представленной информации.

**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

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров
- Исполнительные органы Банка:

Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;

Президент Банка – единоличный исполнительный орган.

Общее собрание акционеров (в соответствии со ст. 14 Устава Банка)

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

Исключительная компетенция Общего собрания акционеров:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета Директоров, избрание Председателя Совета Директоров и его членов, досрочное прекращение их полномочий, а также установление выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
- 5) определение предельного количества объявленных акций;
- 6) увеличение уставного капитала Банка;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание Ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий, установление выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций;
- 9) утверждение аудитора (независимой аудиторской организации) Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков общества по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

- 13) определение формы сообщения материалов (информации) акционерам, в том числе определение органа печати в случае сообщения в форме опубликования;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решения об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решение об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решений по участию Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка, а также на решение Совету Директоров, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим законодательством.

Совет Директоров (в соответствии со ст. 15 Устава Банка)

Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Исключительная компетенция Совета Директоров:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п.8 ст. 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, а также решение других вопросов, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенных действующим законодательством к компетенции Совета Директоров;
- 5) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся реорганизации Банка; дробления и консолидации акций; совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством; приобретения и выкупа Банком размещенных акций в установленном порядке;
- 8) назначение Президента и досрочное прекращение его полномочий, установление выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций;
- 9) образование Правления, назначение членов Правления и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров - выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
- 10) принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с Главой 11 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- 11) принятие решение об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 12) принятие решений по участию Банка в других организациях в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, за исключением решений, указанных в пп. 18 п.14.3 Устава;
- 13) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»
- 14) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 15) рекомендации по размерам выплачиваемых Ревизору вознаграждений и компенсаций;
- 16) определение размера оплаты услуг аудитора;
- 17) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 18) использование резервного и иных фондов Банка;
- 19) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, а также регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 20) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, а также принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.
- 21) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 22) согласование Руководителя Службы внутреннего аудита Банка и Вице-Президента, курирующего управление рисками;
- 23) создание филиалов и открытие представительств Банка.
- 24) утверждение основных принципов управления банковскими рисками;
- 25) создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- 26) утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- 27) оценка эффективности управления банковскими рисками;
- 28) контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- 29) принимает решение о согласовании с Центральным банком Российской Федерации кандидатур на должность главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера;
- 30) Совет Директоров вправе принимать решения по другим вопросам, предусмотренных законодательством. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров, не могут быть переданы на решение Правления или Президента.

Количественный состав Совета Директоров определяется Общим собранием акционеров с учетом требований действующего законодательства.

Председатель Совета Директоров и члены Совета Директоров избираются на годовом Общем собрании акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Выбор членов Совета Директоров Банка осуществляется кумулятивным голосованием, при котором число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет Директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета Директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Заседания Совета Директоров созываются его Председателем по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета Директоров, Ревизора, аудитора, Правления и Президента.

Исполнительные органы Банка. Правление и Президент (в соответствии со ст. 16 Устава Банка):

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением и Президентом. Правление и Президент подотчетны Совету Директоров и Общему собранию акционеров. Президент осуществляет также функции Председателя Правления. В состав Правления Банка могут также входить Вице-Президенты, Исполнительные Вице-Президенты Банка, которые являются заместителями единоличного исполнительного органа Банка (Президента), главный бухгалтер Банка и его заместители, и руководители ключевых департаментов и служб Банка. В случае если кандидат на должность члена Правления ранее не был согласован с Банком России его назначение на должность должно быть предварительно согласовано с Банком России.

К компетенции Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом и законодательством к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Президента.

Компетенция Правления:

- 1) предварительная подготовка всех вопросов деятельности Банка, которые согласно настоящему Уставу подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров и Советом Директоров;
- 2) руководство деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;
- 3) принятие решений об открытии/закрытии внутренних структурных подразделений банка
- 4) организация проведения банковских операций, совершения сделок и обслуживания клиентов;
- 5) организация: учета, отчетности, внутреннего контроля;
- 6) определение условий и порядка оплаты труда персонала Банка;
- 7) установка ответственности за выполнение решений Совета Директоров по реализации стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 8) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществление контроля за их исполнением;
- 9) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу деятельности Банка;
- 10) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 11) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- 12) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику Банка и процедуры деятельности Банка;
- 13) создание системы внутреннего контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 14) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков Банка своевременный пересмотр организации внутреннего контроля;
- 15) обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 16) установка порядка, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- 17) принятие решений по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита со структурными подразделениями и сотрудниками Банка, и контроль их соблюдения;
- 18) назначение Руководителя Службы внутреннего аудита по согласованию с Советом Директоров.
- 19) обеспечение исключения принятия правил и/или осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.
- 20) обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, утвержденными Советом Директоров;
- 21) распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Правление несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

Правление правомочно решать вопросы, если на заседании Правления присутствуют не менее двух третей членов. Решения принимаются простым большинством голосов. При равенстве голосов голос Президента является решающим.

Правление действует на основании Устава Банка, а также Положения о Правлении, утверждаемого Советом Директоров, в котором определяются все вопросы его компетенции, а также устанавливаются конкретный порядок его созыва, проведения заседаний и принятия решений.

Компетенция Президента:

- 1) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 2) возглавляет Правление, организует работу Правления и председательствует на его заседаниях;
- 3) выдает доверенности на представление интересов Банка и совершение сделок от имени Банка;
- 4) утверждает организационную структуру Банка и штатное расписание.
- 5) утверждает внутренние документы, утверждение которых не отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета Директоров и Правления;
- 6) утверждает положения о структурных подразделениях Банка;

7) утверждает должностные инструкции Вице-Президентов, Исполнительных Вице-Президентов Банка и Членов Правления Банка;

8) решает другие вопросы текущей деятельности Банка, в том числе по поручению Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления, не отнесенные к исключительной компетенции других органов управления Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента:

Кодекс корпоративного поведения введен в действие приказом № 229 от 23.03.07

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации-эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации-эмитента, регулирующие деятельность его органов:

В отчетном квартале зарегистрирована новая редакция Устава ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» (запись о государственной регистрации изменений внесена ФСН 31 января 2008 года за государственным регистрационным номером 2087711000947).

Текст новой редакции Устава ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» размещен на сайте www.crediteurope.ru.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации – эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации-эмитента:

www.crediteurope.ru

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Башбай Энвер Мурат, 1968

Сведения об образовании

Высшее

Босфорский Университет г. Стамбула, специальность по образованию Экономист, дата окончания – 1992 год

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

<i>С</i>	<i>организация</i>	<i>должность</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
20.07.2005	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Президент, Председатель Правления

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

<i>С</i>	<i>по</i>	<i>организация</i>	<i>должность</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
2000	2002	«Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия)	Финансовый директор
2002	2005	«Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия)	Директор – член Правления

1999	2005	Акционерное общество «Кредит Европа Груп Н.В.» (прежнее наименование Фиба Интернэшнл Холдинг Н.В.)	Член Правления
<i>Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:</i>			1 %
<i>Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:</i>			1 %
<i>Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:</i>			отсутствует
<i>Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:</i>			отсутствует
<i>Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:</i>			отсутствует
<i>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:</i>			отсутствует
<i>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.</i>		Родственные связи отсутствуют	
<i>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</i>		Лицо не привлекалось к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, не привлекалось к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
<i>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)</i>		Лицо не занимало должности в органах управления коммерческих организаций, в отношении которых было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Байрактар Исмаил Хаккы, 1961

Сведения об образовании:

Высшее

Международный Университет США, г. Сан-Диего, степень Бакалавра, год окончания 1992;

Аспирантура Института общественных наук Стамбульского Университета, г. Стамбул, год окончания 1991

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

С	организация	должность
1	2	3
2007	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Вице-Президент, Начальник Департамента регионального развития и координации

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
1999	2007	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Вице - Президент, Начальник Операционного Департамента
2007	н/вр	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Вице-Президент, Начальник Департамента регионального развития и координации

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		отсутствует
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		отсутствует
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		отсутствует
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		отсутствует
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:		отсутствует
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:		отсутствует
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.	Родственные связи отсутствуют	
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	Лицо не привлекалось к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, не привлекалось к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена	Лицо не занимало должности в органах управления коммерческих организаций, в отношении которых было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур	

<i>одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)</i>	банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)
---	---

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Вердиев Асад Ёылмаз оглы, 1971

Сведения об образовании

Высшее

Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова, год окончания 1994

Специальность по образованию – физик

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

<i>С</i>	<i>организация</i>	<i>должность</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
2007	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Начальник департамента финансового контроля
2004	ООО «Финанс Интернэшнл Инвест»	Генеральный директор

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

<i>С</i>	<i>по</i>	<i>организация</i>	<i>должность</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
2007	н/вр	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Начальник департамента финансового контроля
1999	2007	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Начальник Управления финансового контроля и бюджетирования
2004	н/вр	ООО «Финанс Интернэшнл Инвест»	Генеральный директор

<i>Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:</i>	0.2%
<i>Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:</i>	0.2%
<i>Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:</i>	отсутствует
<i>Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:</i>	отсутствует
<i>Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:</i>	отсутствует
<i>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:</i>	отсутствует

<i>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.</i>	Родственные связи отсутствуют
<i>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</i>	Лицо не привлекалось к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, не привлекалось к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
<i>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)</i>	Лицо не занимало должности в органах управления коммерческих организаций, в отношении которых было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Юрченко Светлана Анатольевна, 1972

Сведения об образовании

Высшее

Всероссийский заочный финансово – экономический институт, год окончания 1997

Специальность по образованию – экономист бухгалтерского учета и аудита

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

<i>С</i>	<i>организация</i>	<i>должность</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1999	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Заместитель главного бухгалтера

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

<i>С</i>	<i>по</i>	<i>организация</i>	<i>должность</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1999	н/вр	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Заместитель главного бухгалтера
<i>Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:</i>			отсутствует
<i>Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:</i>			отсутствует
<i>Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:</i>			отсутствует

<i>Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:</i>	отсутствует
<i>Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:</i>	отсутствует
<i>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:</i>	отсутствует
<i>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.</i>	Родственные связи отсутствуют
<i>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</i>	Лицо не привлекалось к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, не привлекалось к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
<i>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)</i>	Лицо не занимало должности в органах управления коммерческих организаций, в отношении которых было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Озегин Хюсю Мустафа, 1944

Сведения об образовании

Высшее

Государственный Университет Орегона, год окончания 1967, специальность по образованию – гражданский инженер, инжиниринг;

Бизнес школа Гарварда, год окончания 1969, специальность - экономист, магистр административного управления

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

С	организация	должность
1	2	3
1987	«Финансбанк А.Ш.» (Турция)	Председатель Совета Директоров
1987	«Кредит Европа Банк (Швейцария) С.А.»	Председатель Совета Директоров

Январь 2008	«Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия)	Член Совета Директоров
1989	«Фиба Холдинг А.Ш.» (Турция)	Председатель Совета Директоров
Январь 2008	Акционерное общество «Кредит Европа Груп Н.В.» (прежнее наименование Фиба Интернэшнл Холдинг Н.В.)	Член Совета Директоров
25.02.1997	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Председатель Совета Директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
1987	н/вр	«Финансбанк А.Ш.» (Турция)	Председатель Совета Директоров
1987	н/вр	«Кредит Европа Банк (Швейцария) С.А.»	Председатель Совета Директоров
1994	Январь 2008	«Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия)	Председатель Совета Директоров
1989	н/вр	«Фиба Холдинг А.Ш.» (Турция)	Председатель Совета Директоров
1998	Январь 2008	Акционерное общество «Кредит Европа Груп Н.В.» (прежнее наименование Фиба Интернэшнл Холдинг Н.В.)	Председатель Совета Директоров
Январь 2008	н/вр	«Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия)	Член Совета Директоров
Январь 2008	н/вр	Акционерное общество «Кредит Европа Груп Н.В.» (прежнее наименование Фиба Интернэшнл Холдинг Н.В.)	Член Совета Директоров
1997	н/вр	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Председатель Совета Директоров

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

<i>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:</i>	отсутствует
<i>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.</i>	Родственные связи отсутствуют
<i>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</i>	Лицо не привлекалось к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, не привлекалось к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
<i>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)</i>	Лицо не занимало должности в органах управления коммерческих организаций, в отношении которых было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Башбай Энвер Мурат, 1968

Сведения об образовании

Высшее

Босфорский Университет г. Стамбула, специальность по образованию Экономист, дата окончания 1992 год

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

<i>С</i>	<i>организация</i>	<i>должность</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
20.07.2005	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Президент, Председатель Правления

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

<i>С</i>	<i>по</i>	<i>организация</i>	<i>должность</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
2000	2002	«Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия)	Финансовый директор
2002	2005	«Кредит Европа Банк Н.В.»	Директор – член Правления

		(Голландия)	
1999	2005	Акционерное общество «Кредит Европа Груп Н.В.» (прежнее наименование Фиба Интернэшнл Холдинг Н.В.)	Член Правления
<i>Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:</i>			1%
<i>Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:</i>			1%
<i>Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:</i>			отсутствует
<i>Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:</i>			отсутствует
<i>Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:</i>			отсутствует
<i>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:</i>			отсутствует
<i>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.</i>		Родственные связи отсутствуют	
<i>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</i>		Лицо не привлекалось к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, не привлекалось к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
<i>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)</i>		Лицо не занимало должности в органах управления коммерческих организаций, в отношении которых было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Берикер Турхан Джемаль, 1968

Сведения об образовании

Высшее

Университет Билькент, г. Анкара, специальность по образованию Менеджер, дата окончания 1990 год

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

С	организация	должность
1	2	3
23.10.2006	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Член Совета Директоров
24.01.2001	«Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия)	Генеральный директор, Член Правления
22.08.2006	ЗАО «Кредит Европа Банк» (Украина)	Член наблюдательного совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2006	н/вр	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Член Совета Директоров
2006	н/вр	ЗАО «Кредит Европа Банк» (Украина)	Член наблюдательного совета
2001	н/вр	«Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия)	Генеральный директор, Член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			отсутствует
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			отсутствует
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			отсутствует
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			отсутствует
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:			отсутствует
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:			отсутствует
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.		Родственные связи отсутствуют	
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		Лицо не привлекалось к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, не привлекалось к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против	

преступления против государственной власти	государственной власти
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)	Лицо не занимало должности в органах управления коммерческих организаций, в отношении которых было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Умут Фаик Онур, 1962

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее

Австрийский колледж Св. Георга, Стамбул, дата окончания 1981 год;

Босфорский университет, Стамбул, специальность – бухгалтерский учет, экономика (макро/микро) дата окончания 1985 год;

Школа Вартона, Университет Пенсильвании, программа подготовки руководящих кадров, дата окончания 1999 год

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

С	организация	должность
1	2	3
1998	Акционерное общество «Кредит Европа Груп Н.В.» (прежнее наименование Фиба Интернэшнл Холдинг Н.В.)	Член наблюдательного Совета
1999	«Финансбанк (Турция) А.Ш.»	Управляющий директор, Член Правления
2003	«Кредит Европа Банк (Румыния) С.А.»	Член Правления
2003	«Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия)	Член наблюдательного совета
15.11.2003	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	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
1996	1999	«Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия)	Генеральный директор
1998	н/вр	Акционерное общество «Кредит Европа Груп Н.В.» (прежнее наименование Фиба Интернэшнл	Член наблюдательного Совета

		Холдинг Н.В.)	
1999	н/вр	«Финансбанк (Турция) А.Ш.»	Управляющий директор, Член Правления
2003	н/вр	«Кредит Европа Банк (Румыния) С.А.»	Член Правления
2003	н/вр	«Кредит Европа Банк Н.В.» (Голландия)	Член наблюдательного совета
2003	н/вр	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Член Совета Директоров
<i>Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:</i>			1%
<i>Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:</i>			1%
<i>Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:</i>			отсутствует
<i>Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:</i>			отсутствует
<i>Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:</i>			отсутствует
<i>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:</i>			отсутствует
<i>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.</i>		Родственные связи отсутствуют	
<i>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</i>		Лицо не привлекалось к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, не привлекалось к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
<i>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)</i>		Лицо не занимало должности в органах управления коммерческих организаций, в отношении которых было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мехмет Гюлешчи, 1962

Сведения об образовании

Высшее

Высшая школа Кабаташ Эркек, Стамбул, год окончания 1979;

Босфорский университет, Стамбул, специальность – менеджмент, год окончания 1984;

Босфорский университет, Стамбул, аспирантура Института социальных наук, год окончания 1987

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

<i>С</i>	<i>организация</i>	<i>должность</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1998	Акционерное общество «Кредит Европа Груп Н.В.» (прежнее наименование Фиба Интернэшнл Холдинг Н.В.)	Член наблюдательного совета
12.04.2004	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Член Совета Директоров

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

<i>С</i>	<i>по</i>	<i>организация</i>	<i>должность</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1998	н/вр	Акционерное общество «Кредит Европа Груп Н.В.» (прежнее наименование Фиба Интернэшнл Холдинг Н.В.)	Член наблюдательного совета
2004	н/вр	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Член Совета Директоров

<i>Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:</i>		отсутствует
<i>Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:</i>		отсутствует
<i>Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:</i>		отсутствует
<i>Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:</i>		отсутствует
<i>Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:</i>		отсутствует
<i>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:</i>		отсутствует
<i>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.</i>		Родственные связи отсутствуют

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	Лицо не привлекалось к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, не привлекалось к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
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)	Лицо не занимало должности в органах управления коммерческих организаций, в отношении которых было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Февзи Бозер, 1955

Сведения об образовании

Высшее

Академия делового администрирования, Анкара, Турция, год окончания 1978, специальность экономист;

Университет Индиана, Блумингтон, штат Индиана, США, год окончания 1981, специальность финансист;

Университет им. Рузвельта, Чикаго, США, год окончания 1982, специальность экономист, магистр административного управления.

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

С	организация	должность
1	2	3
1995	«Финансбанк (Турция) А.Ш.»	Член Совета Директоров
2005	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	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
1995	н/вр	«Финансбанк (Турция) А.Ш.»	Член Совета Директоров
2005	н/вр	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Член Совета Директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			
отсутствует			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			
отсутствует			

<i>Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:</i>	отсутствует
<i>Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:</i>	отсутствует
<i>Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:</i>	отсутствует
<i>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:</i>	отсутствует
<i>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.</i>	Родственные связи отсутствуют
<i>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</i>	Лицо не привлекалось к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, не привлекалось к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
<i>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)</i>	Лицо не занимало должности в органах управления коммерческих организаций, в отношении которых было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

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

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации - эмитента.

Размер заработной платы, премий, комиссионных, льгот и/или компенсаций расходов, а также иных имущественных предоставлений по Совету директоров (наблюдательному совету) за 2007 финансовый год – 0 руб., соглашения относительно выплат на текущий 2008 финансовый год отсутствуют.

Коллегиальный исполнительный орган кредитной организации - эмитента.

Размер заработной платы, премий, комиссионных, льгот и/или компенсаций расходов, а также иных имущественных предоставлений по Правлению за 2007 финансовый год – 50 170 797,28 руб., соглашения относительно выплат на текущий 2008 финансовый год отсутствуют.

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

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации - эмитента.

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок Банка, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов Банка, управления банковскими рисками, а также в целях обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей) и в целях обеспечения информационной безопасности, соблюдения нормативных и правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Центральный банк Российской Федерации, в Банке создана система внутреннего контроля и сформировано независимое структурное подразделение Банка – Служба внутреннего аудита, которая действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

Система органов внутреннего контроля Банка состоит из:

- 1) Общего собрания акционеров;
- 2) Совета Директоров;
- 3) Исполнительных органов Банка – Правления Банка, Президента Банка;
- 4) Ревизора;
- 5) Аудиторского комитета
- 6) Главного Комитета по Управлению Рисками;
- 7) Главного бухгалтера (его заместителей);
- 8) Структурных подразделений и сотрудников, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - 8.1) Управление финансового контроля и бюджетирования;
 - 8.2) Службы внутреннего аудита;
 - 8.3) Департамента по управлению рисками;
 - 8.4) Службы Комплаенс контроля;
 - 8.5) Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – должностное лицо (структурное подразделение), 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 в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
 - 8.6) Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников кредитной организации, к которым, в зависимости от характера и масштаба деятельности кредитной организации, могут относиться:
 - 8.6.1) контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности кредитной организации, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
 - 8.6.2) ответственный сотрудник по правовым вопросам – сотрудник и (или) структурное подразделение, отвечающее за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов

саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации.

Органы внутреннего контроля осуществляют внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами (Положениями, должностными инструкциями и т.п.) Банка. Порядок образования органов внутреннего контроля и их полномочия определяются внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- 1) контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- 2) контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- 3) контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- 4) контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- 5) осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

Каждое направление системы внутреннего контроля Банка регламентируется внутренними документами Банка, утвержденными Советом Директоров.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизором, избираемым Общим собранием акционеров сроком на один год. Ревизор может переизбираться неограниченное количество раз.

Ревизор проверяет соблюдение Банком законодательных и других правовых актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (методом сплошной или выборочной проверки) состояние кассы и имущества Банка. Порядок работы Ревизора и его компетенция определяются Положением о Ревизоре, утверждаемым Общим собранием акционеров. Ревизор представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизора, по решению Общего собрания акционеров, Совета Директоров или по требованию акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По результатам проверки при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявления злоупотреблений должностных лиц Ревизор должен потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Документально оформленные результаты проверок Ревизор представляет на рассмотрение соответствующему органу управления для принятия мер.

Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Центральным банком Российской Федерации и органами, уполномоченными на осуществление такого надзора и контроля законодательством Российской Федерации.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого между Банком и аудиторской

организацией договора. Аудиторское заключение представляется Центральному банку Российской Федерации в установленном порядке.

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

Для целей осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечение эффективного функционирования Банка, защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности в Банке создана Служба внутреннего аудита Банка. Деятельность Службы внутреннего аудита регламентируется действующим законодательством РФ, Уставом Банка и Положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом Директоров.

Служба внутреннего аудита Банка является постоянным органом Банка, одним из его структурных подразделений. Численность Службы внутреннего аудита определяется штатным расписанием Банка; она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач Службы внутреннего аудита.

Отчеты о выполнении планов проверок предоставляются Службой внутреннего аудита не реже 2-х раз в год Совету Директоров.

Служба внутреннего аудита Банка имеет следующие основные полномочия:

- 1) входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- 2) получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- 3) привлекать при осуществлении проверок служащих кредитной организации и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Численность Службы внутреннего аудита составляет 29 человек.

Ключевые сотрудники:

Костикова Людмила Владимировна - руководитель Службы внутреннего аудита.

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

Внутренний документ кредитной организации – эмитента, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации отсутствует, однако условие о неразглашении и запрете использования служебной информации зафиксировано в трудовых контрактах всех должностных лиц.

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

Ревизор или персональный состав ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Ревизор:

ФИО	Тюлин Эрбайдар
Год рождения	1968
Сведения об образовании	Университет Мармара, г. Стамбул

	Факультет Экономических и Административных наук. Специальность Менеджмент Год окончания 1990
--	--

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

<i>С</i>	<i>организация</i>	<i>должность</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Июнь 2000	ФИБА Холдинг А.Ш.	Начальник Группы Финансового контроля

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

<i>С</i>	<i>по</i>	<i>организация</i>	<i>должность</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Июнь 2000	н/вр	ФИБА Холдинг А.Ш.	Начальник Группы Финансового контроля
<i>Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:</i>			отсутствует
<i>Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:</i>			отсутствует
<i>Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:</i>			отсутствует
<i>Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:</i>			отсутствует
<i>Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:</i>			отсутствует
<i>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:</i>			отсутствует
<i>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.</i>		Родственные связи отсутствуют	
<i>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</i>		Лицо не привлекалось к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, не привлекалось к уголовной ответственности за преступления в сфере	

<i>экономики или за преступления против государственной власти</i>	экономики или за преступления против государственной власти
<i>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)</i>	Лицо не занимало должности в органах управления коммерческих организаций, в отношении которых было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

Служба внутреннего аудита: ключевой сотрудник – Костикова Людмила Владимировна:

ФИО	Костикова Людмила Владимировна
Год рождения	1971
Сведения об образовании	Высшее Московский экономико-статистический институт, квалификация экономист, специальность статистика Год окончания 1992

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

С	организация	должность
1	2	3
21.05.2001	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Руководитель Службы внутреннего Аудита

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.05.2001	22.11.2006	ЗАО «Финансбанк»	Руководитель Службы внутреннего контроля
22.11.2006	н/вр	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Руководитель Службы внутреннего аудита
<i>Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:</i>			отсутствует
<i>Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:</i>			отсутствует
<i>Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:</i>			отсутствует
<i>Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:</i>			отсутствует

<i>Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:</i>	отсутствует
<i>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:</i>	отсутствует
<i>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.</i>	Родственные связи отсутствуют
<i>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</i>	Лицо не привлекалось к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, не привлекалось к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
<i>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)</i>	Лицо не занимало должности в органах управления коммерческих организаций, в отношении которых было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

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

Ревизор:

Сумма доходов (вознаграждения), выплаченных ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» Ревизору в 2007 году, составила 0 руб. Ревизор банка работает на добровольных началах.

Соглашения относительно выплат на текущий 2008 финансовый год отсутствуют.

Служба внутреннего аудита:

Сумма доходов (вознаграждения), выплаченных ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» Службе внутреннего аудита в 2007 году, составила 16 709 143,47 руб. В первом полугодии 2008 года выплаты составили 11 590,6 тыс.руб.

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

<i>Наименование показателя</i>	<i>II кв. 2008</i>
Среднесписочная численность работников, чел.	4 495
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	53.2%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	913 722,5
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	750,2
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	914 472.7

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

В течение 2 квартала 2008 г. изменение численности сотрудников составило менее 1%. Такое изменение рассматривается как несущественное.

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

Ключевыми сотрудниками являются члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка и Президент Банка. Сведения об указанных сотрудниках приведены в п. 5.2. настоящего Ежеквартального отчета.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган отсутствует.

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

Соглашения или обязательства кредитной организации - эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента в его уставном капитале, отсутствуют.

**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	13
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	13
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	0

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	«Кредит Европа Банк Н.В.»	
Сокращенное наименование	«Кредит Европа Банк Н.В.»	
ИНН	отсутствует	
Место нахождения	Карспелдриив 6а, 1101 CJ, Амстердам, Голландия	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	95%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	95%	

Информация о номинальных держателях: номинальные держатели отсутствуют

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

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Кредит Европа Груп Н.В.» (прежнее наименование Фиба Интернэшнл Холдинг Н.В.)	
Сокращенное наименование	«Кредит Европа Груп Н.В.»	
ИНН	отсутствует	
Место нахождения	Карспелдриив 6а, 1101 CJ, Амстердам, Голландия	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	
В том числе: доля обыкновенных акций	100%	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	1,6%	
В том числе: доля обыкновенных акций	1,6%	

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

Государство или муниципальные образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента не участвуют.

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

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента

Такие ограничения отсутствуют.

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

Такие ограничения отсутствуют.

Иные ограничения:

В соответствии с Уставом Банка, не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- 1) привлеченные денежные средства;
- 2) 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 кредитной организации на основании соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации-эмитента, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

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

<i>Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)</i>	<i>Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО</i>	<i>Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)</i>	<i>Доля в уставном капитале, в %</i>	<i>Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
19.03.2002	Акционерное общество Финанс Интернэшнл Холдинг Н.В. (Нидерланды) (новое наименование Акционерное общество «Кредит Европа Груп Н.В.»)	Финанс Интернэшнл Холдинг Н.В. (Нидерланды) (новое наименование Кредит Европа Груп Н.В.)	84,29	84,29

	Финансбанк (Швейцария) С.А. (новое наименование «Кредит Европа Банк (Швейцария) С.А.»)	Финансбанк (Швейцария) С.А. (новое наименование «Кредит Европа Банк (Швейцария) С.А.»)	8,57	8,57
	Нидерландское общество по финансированию развивающихся стран Н.В.	Нидерландское общество по финансированию развивающихся стран Н.В.	7,14	7,14
07.04.2003	Акционерное общество Финанс Интернэшнл Холдинг Н.В. (Нидерланды) (новое наименование Акционерное общество «Кредит Европа Груп Н.В.»)	Финанс Интернэшнл Холдинг Н.В. (Нидерланды) Фиба Интернэшнл Холдинг Н.В. (новое наименование Кредит Европа Груп Н.В.)	91,43	91,43
	Финансбанк (Швейцария) С.А. (новое наименование «Кредит Европа Банк (Швейцария) С.А.»)	Финансбанк (Швейцария) С.А. (новое наименование «Кредит Европа Банк (Швейцария) С.А.»)	8,57	8,57
17.12.2004	Акционерное общество Финанс Интернэшнл Холдинг Н.В. (Нидерланды) (новое наименование Акционерное общество «Кредит Европа Груп Н.В.»)	Финанс Интернэшнл Холдинг Н.В. (Нидерланды) Фиба Интернэшнл Холдинг Н.В. (новое наименование Кредит Европа Груп Н.В.)	100	100
10.10.2005	Акционерное общество Финанс Интернэшнл Холдинг Н.В. (Нидерланды) (новое наименование Акционерное общество «Кредит Европа Груп Н.В.»)	Финанс Интернэшнл Холдинг Н.В. (Нидерланды) (новое наименование Кредит Европа Груп Н.В.)	98	98
15.09.2006	«Финансбанк (Голландия) Н.В.» (новое наименование - «Кредит Европа Банк Н.В.»)	«Финансбанк (Голландия) Н.В.» (новое наименование «Кредит Европа Банк Н.В.»)	95	95
	Акционерное общество Фиба Интернэшнл Холдинг Н.В. (новое наименование Акционерное общество «Кредит Европа Груп Н.В.»)	Фиба Интернэшнл Холдинг Н.В. (новое наименование Кредит Европа Груп Н.В.)	3	3

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

Наименование показателя	01.07.2008
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	2 сделки, в совершении которых имела заинтересованность: 1 сделка - 904 932 000 рублей; 2 сделка - 47 628 000 рублей
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	2 сделки, в совершении которых имела заинтересованность: 1 сделка - 904 932 000 рублей; 2 сделка - 47 628 000 рублей
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении	-

которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	-

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности эмитента:
(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	на 01.07.2008	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	19 074	-
в том числе просроченная	-	-
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-
в том числе просроченная	-	-
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	-	-
в том числе просроченная	-	-
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная	-	-
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	-	-
в том числе просроченная	-	-
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	2 082	-
в том числе просроченная	-	-
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	-
Расчеты с бюджетом по налогам	4 743	-
в том числе просроченная	-	-
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-
в том числе просроченная	-	-

Расчеты с работниками по оплате труда	13 888	-
в том числе просроченная	-	-
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 261	-
в том числе просроченная	-	-
Налог на добавленную стоимость уплаченный		-
в том числе просроченная	-	-
Прочая дебиторская задолженность	8 624 825	48 064 864
в том числе просроченная	2 277 680	-
Итого	8 666 874	48 064 864
в том числе итого просроченная	2 277 680	-

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

2-й квартал 2008

Указанные дебиторы отсутствуют.

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

а) годовая бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации за последний завершённый 2007 финансовый год (формы 0409101 и 0409102) приведены в Приложении 1 к настоящему отчету.

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а в случае составления финансовой отчетности в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, также данная отчетность за последний завершённый финансовый год включается на русском языке в состав ежеквартального отчета за квартал, соответствующий дате составления такой отчетности.

Неконсолидированная финансовая отчетность за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, представлена в Приложении 3 к настоящему отчету.

Отчетность в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США Эмитентом не составлялась.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый отчетный квартал

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, в соответствии с Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У за отчетный квартал.

Квартальная бухгалтерская отчетность за 2-й квартал 2008 года (формы 0409101 и 0409102) приведены в Приложении 2 к настоящему отчету.

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

Квартальная бухгалтерская отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, Эмитентом не составлялась.

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

Консолидированная финансовая отчетность за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, представлена в Приложении 4 к настоящему отчету.

7.4. Сведения об учётной политике эмитента

Текст Учетной политики Банка на 2008 год приведен в Приложении 2 к Ежеквартальному отчету Банка за 1 квартал 2008 года.

Изменений Учетной политики Банка в отчетном квартале не было.

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

Эмитент не владеет недвижимым имуществом.

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 окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Не применимо, т.к. Эмитент не владеет недвижимым имуществом.

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.

Не применимо, т.к. Эмитент не владеет недвижимым имуществом.

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

Кредитная организация – эмитент не участвует в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на ее финансово-хозяйственной деятельности.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

По состоянию на 31.06.2008 Уставный капитал Банка сформирован в размере 6 622 560 000 рублей (отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован ЦБ РФ 14.05.2008, новая редакция Устава, на отчетную дату находилась в процессе регистрации в УФНС по г. Москве, дополнительный выпуск разделен на 168 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 670 рублей каждая).

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	6 622 560 тыс. руб.
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100%

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	0
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0

Банк является закрытым акционерным обществом, акции которого не обращаются на вторичном рынке ценных бумаг, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

акции не обращаются за пределами Российской Федерации

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

акции не обращаются за пределами Российской Федерации

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

акции не обращаются за пределами Российской Федерации

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

акции не обращаются за пределами Российской Федерации

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

акции не обращаются за пределами Российской Федерации

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)
акции не обращаются за пределами Российской Федерации

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации (если применимо)
акции не обращаются за пределами Российской Федерации

Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента (если такое обращение существует)
акции не обращаются за пределами Российской Федерации

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

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

<i>Дата отчетного периода</i>	<i>Обыкновенные акции</i>		<i>Привилегированные акции</i>		<i>Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК</i>	<i>Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК</i>	<i>Итого уставный капитал, тыс. руб.</i>
	<i>Тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>Тыс. руб.</i>	<i>%</i>			
1	2	3	4	5	6	7	8
2005	170 100	100			Единственный акционер банка	29.11.2004 № 1/1	328 860
2005	283 500	100			Единственный акционер банка	01.08.2005 №6	612 360
I кв. 2006	433 755	100			Внеочередное общее собрание акционеров	19.12.2005	1 046 115
III кв. 2006	419 580	100			Внеочередное общее собрание акционеров	20.09.2006 №7	1 465 695
I кв. 2007	534 114	100			Внеочередное общее собрание акционеров	05.12.2006 №10	1 999 809
II кв. 2007	1 326 780	100			Внеочередное общее собрание акционеров	20.04.2007 №13	3 326 589
III кв. 2007	2 343 411	100			Внеочередное общее собрание акционеров	03.07.2007 №16	5 670 000
II кв. 2008	168 000	100			Внеочередное общее собрание акционеров	20.02.2008 № 21	6 622 560

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

на 30.06.2008

<i>Название фонда</i>	<i>Размер фонда, установленный учредительными документами</i>	<i>Размер фонда на 30.06.2008</i>		<i>Размер отчислений в фонд во 2-ом квартале 2008 года</i>	<i>Размер израсходованных средств во 2-ом квартале 2008 года</i>
	<i>тыс. руб.</i>	<i>В денежном выражении, тыс. руб.</i>	<i>в % от УК</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>тыс. руб.</i>
1	2	3	4	5	6
Резервный фонд	5%	450 000,00	6,8%	370 487,50	-
Фонд накопления	-	471 233,00	7,1%	333 733,00	-
Фонд потребления	-	1,60	0,0000002 %	-	-

Направления использования средств фондов.

Расходование фондов во втором квартале 2008 года не производилось.

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

Высший орган управления кредитной организации – эмитента – **Общее собрание акционеров.**

Уведомление акционеров о проведении Общего собрания акционеров осуществляется либо заказным письмом, либо вручением под роспись не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты проведения собрания и не позднее, чем за 70 дней в случаях, если предлагаемая повестка дня внеочередного собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров Банка или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета Директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, разделения или выделения.

В соответствии с абз.3 ч.3 ст. 52 ФЗ Об акционерных обществах информация (материалы), предусмотренная настоящей статьей, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

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

Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными.

Банк ежегодно проводит Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета Директоров, Ревизора, утверждении независимой аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков общества по результатам финансового года.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится в срок, определяемый Советом Директоров, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания операционного года Банка. Общее собрание акционеров проводится в месте нахождения Банка или ином месте, определенном акционерами Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизора, аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами в совокупности не менее чем десяти процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

Для участия в Общем собрании акционеров составляется список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее двух процентов голосующих акций, в срок не позднее тридцати дней после окончания финансового года Банка вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров, Счетную комиссию и Ревизора. Совет Директоров обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом. Решение Совета Директоров об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов список кандидатур для голосования по выборам в соответствующие органы Банка, а также уклонение Совета Директоров от принятия решения может быть обжаловано в судебном порядке.

В соответствии с ч.3 ст. 53 ФЗ Об Акционерных обществах предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Решения по вопросам о внесении изменений в Устав или утверждения Устава в новой редакции, о реорганизации и ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов, определении предельного количества объявленных акций, приобретения Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решения Общего собрания акционеров по остальным вопросам принимаются большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании, если не установлено иное действующим законодательством.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционер вправе обжаловать в судебном порядке решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

В соответствии с ч.4 ст. 62 ФЗ Об акционерных обществах решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»	
Сокращенное наименование	ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»	
Место нахождения	117105, г. Москва, Нагатинская ул., вл.1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		отсутствует

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	отсутствует
---	-------------

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

За отчетный квартал Банком не осуществлялись сделок, размер обязательств по которым составляет не менее 10% балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате заключения сделки.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга.

ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» (прежнее наименование – ЗАО «Финансбанк»)

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Moody's – Ba1

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Рейтинг Ba2 присвоен впервые 25.11.2005 года и был пересмотрен в сторону повышения в декабре 2006 года.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Service Limited
Сокращенное фирменное наименование	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	2 Минстер Корт, Минсинг Лэйн, Лондон, EC3R 7XB

Описание методики присвоения кредитного рейтинга

На первом этапе сотрудничества рейтинговому агентству требуется предоставить проверенные аудиторами финансовые данные за последние 3 года, бизнес-план и другую информацию об организации. Кроме того, агентство проводит собственные исследования о банке.

В соответствии с полученной информацией, рейтинговое агентство составляет подробный опросный лист, со специальными вопросами по каждому направлению деятельности организации. Опросный лист содержит вопросы по следующим темам:

- Общие сведения о Банке
- Управление / Отдел кадров
- Стратегия / Рыночная позиция / Банковский рынок
- Средства управления / Информационная управленческая система
- Структура и качество активов
- Кредитный портфель
- Финансирование и ликвидность
- Капитал
- Прибыль и доходность
- Обзор текущего года

В момент получения опросного листа также назначается дата проведения встречи аналитиков Moody's с высшим руководством Банка. В течение трех недель Банк заполняет ответы на вопросы и получает дополнительные опросные листы.

Важным аспектом деятельности аналитиков является оценка качества управления кредитной организацией. На встрече все представители руководства Банка отвечают на вопросы, касающиеся их непосредственной сферы деятельности.

На основе полученных сведений аналитики Moody's проводят анализ кредитной организации с учетом следующих основных критериев:

3. Стратегия развития
4. Структура акционеров и их поддержка
5. Качества управления
6. Основные финансовые показатели:
 - Качество активов
 - Концентрация кредитов
 - Задолженность группы связанных заемщиков
 - Источники финансирования
 - Ликвидность
 - Процентная маржа

Полученный отчет рассматривается Рейтинговым комитетом агентства, на его основе принимается решение о присвоении рейтинга.

Иные сведения о кредитном рейтинге

Отсутствуют.

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

<i>Индивидуальный государственный регистрационный номер</i>	<i>Дата государственной регистрации</i>	<i>Категория</i>	<i>Тип</i>	<i>Номинальная стоимость, руб.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
10103311B	23.06.1997 10.02.1998 16.10.2000 21.01.2005 01.09.2005 18.01.2006 14.06.2006 28.12.2006 05.04.2007 16.07.2007 20.03.2008	обыкновенные		5 670

Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103311B	1 168 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
нет	

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10103311В	1 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
10103311В	0

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
нет	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10103311В	<p>Акционеры - владельцы обыкновенных бездокументарных именных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды; - получить часть имущества Банка в случае его ликвидации; - требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акции в случаях, предусмотренных действующим законодательством. <p>Акционеры Банка имеют также другие права, установленные действующим законодательством и Уставом Банка.</p>

Иные сведения об акциях

Отсутствуют.

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)**

Такие выпуски отсутствуют

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются**Облигации серии 01**

Общее количество, шт.	3 500 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 500 000

Облигации серии 02

Общее количество, шт.	4 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	4 000 000

По каждому выпуску, ценные бумаги которого обращаются (не погашены):

Облигации серии 01

Вид	Облигации
Форма	Документарная
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 с обеспечением без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103311В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	02.06.2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	07.03.2007
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 500 000
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 500 000
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Владелец Облигаций имеет право на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - получение сумм погашения номинальной стоимости в срок, предусмотренный Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг; - получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода); - возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным. <p>Владелец Облигации имеет право требовать возмещения номинальной стоимости и причитающегося ему НКД в случае просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске и в Проспекте на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства, а также в случае просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске и в Проспекте на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.</p> <p>Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в сроки, порядке и на условиях, предусмотренных п. 13 Решения о выпуске и п. 9.1.2 г) Проспекта.</p> <p>В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения, а также отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Решением о выпуске и Проспектом владельцы и/или номинальные держатели Облигаций (если такие номинальные держатели уполномочены владельцами на получение соответствующих сумм выплат по Облигациям) имеют право обратиться с требованием к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям, указанному в п. 10.4 Решения о выпуске и п. 9.1.2 ж) Проспекта.</p> <p>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставления обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p> <p>Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций (если такие номинальные держатели уполномочены владельцами на получение соответствующих сумм выплат по Облигациям) в случае неисполнения (отказа от исполнения) или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска описаны в п.10.4. и п. 13. настоящего</p>

	Решения о выпуске и п. 9.1.2 Проспекта. Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Бессрочная
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Форма погашения облигаций.

Погашение Облигаций и выплата доходов по ним производятся денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения.

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится эмитентом самостоятельно, без привлечения платежного агента.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 6 (шестой) рабочий день до даты погашения номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 7-му (седьмому) рабочему дню до соответствующей даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Погашение номинальной стоимости Облигаций по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае 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 владельцев 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.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты погашения номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код и ИНН банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) указание на налоговый статус владельца и лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

В том случае, если среди владельцев, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

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

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);

- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредставлением / несвоевременным предоставлением сведений.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ 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. 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 НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций.

В дату погашения номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, 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.

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.

Возможность и условия досрочного погашения облигаций.

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Сведения о платежных агентах по облигациям.

Погашение и выплата доходов по облигациям осуществляются Эмитентом без привлечения платежных агентов.

Срок погашения облигаций выпуска:

Датой погашения Облигаций является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций. Дата начала и окончания погашения совпадают.

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

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период.

Облигации имеют шесть купонов.

Процентная ставка по первому купону определена в размере 7,94% годовых. Процентная ставка по второму и третьему купонам устанавливается равной ставке первого купона.

Одновременно с определением даты начала размещения облигаций Эмитент принял решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 дней (Десяти) дней 3-го купонного периода.

Процентная ставка по четвертому, пятому и шестому купонам определяется Эмитентом в числовом выражении после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 4-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты выплаты 3-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления 4-го купона ставки любого количества следующих за 4-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по 4-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные п. 13. Решения о выпуске и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках 4-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 10 (Десяти) дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в порядке и сроки, предусмотренные п. 13. Решения о выпуске и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания 3-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j -тому и последующим купонам).

Выплата купонного дохода по Облигации производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Предусмотрено 6 купонных периодов. Длительность каждого купонного периода составляет 182 дня.

Дата окончания купонного периода первого купона наступает на 182-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Дата окончания купонного периода второго купона наступает на 364-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Дата окончания купонного периода третьего купона наступает на 546-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Дата окончания купонного периода четвертого купона наступает на 728-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Дата окончания купонного периода пятого купона наступает на 910-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Дата окончания купонного периода шестого купона наступает на 1092-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата окончания купонного периода шестого купона совпадает с датой погашения Облигаций.

Календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится Эмитентом в рублях Российской Федерации в безналичном порядке держателям Облигаций, являющимся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 7 (седьмому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, должен уполномочить держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы доходов по Облигациям и при погашении номинальную стоимость Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата Эмитентом надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение обязательства Эмитента по уплате купона по отношению к владельцу Облигаций, 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.

Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 6 (шестой) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Эмитент производит выплаты депонентам НДЦ в пользу владельцев облигаций или непосредственным владельцам облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 7 (седьмому) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее – “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 суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

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

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код и ИНН банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты купонного дохода по Облигациям;

е) указание на налоговый статус владельца и лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям.

В том случае, если среди владельцев, уполномочивших номинального держателя на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

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

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредставлением / несвоевременным предоставлением сведений.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец 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 НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из

держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены держателями Облигаций в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в осуществлении платежа по Облигациям.

В дату выплаты очередного купонного дохода по Облигациям Эмитент переводит необходимые денежные средства на банковские счета лиц уполномоченных получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Держатели Облигаций перечисляют суммы выплаты купонного дохода владельцам Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения выплаты купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы купонного дохода Держателем.

Порядок расчетов для получения доходов:

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

K_j – сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, \dots, 6$;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, проценты годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода;

$T(j)$ - дата окончания купонного периода j -того купона.

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

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным депозитарием в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Порядок получения доходов указан в подпункте в) п. 12.

Место получения доходов: ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК», 115054, г.Москва, Павелецкая пл., д.2 стр.2.

Вид предоставленного обеспечения

Поручительство в соответствии с Договором поручительства.

Облигации серии 02

Вид	Облигации
Форма	Документарная
Серия	02

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 с обеспечением без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40203311В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	27.12.2007
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	На конец отчетного квартала отчет об итогах выпуска облигаций еще не зарегистрирован
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	На конец отчетного квартала отчет об итогах выпуска облигаций еще не зарегистрирован
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	4 000 000
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	4 000 000
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Облигация выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигации в дату погашения, наступающую в 1 099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение дохода в виде процента от номинальной стоимости (купонного дохода), порядок определения и выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при размещении в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого</p>

	<p>обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p> <p>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Финанс Интернэшнл Инвест» (далее – “Поручитель”), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.</p> <p>Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.</p> <p>Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска, их неисполнения или ненадлежащего исполнения описаны в п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>
Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Бессрочная
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно. У владельцев облигаций отсутствует возможность выбора формы и условий погашения облигаций.

Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Датой погашения Облигаций является 1 099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Если Дата начала погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для организаций, осуществляющих расчетные операции, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным.

Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такое исполнение Банком обязательств по погашению Облигаций.

Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций также выплачивается купонный доход за последний купонный период.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НДЦ, на счетах которых учитываются Облигации, 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 Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательств 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.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) день до Даты погашения Облигаций, передает в НДЦ Перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для 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 по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

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

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Банку Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующую информацию:

- 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.);
- 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 для выплаты сумм 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 (ИИН) – 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 информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Банк и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Банка по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Банком обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Банка считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Банк 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 НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Банком обязательств по Облигациям, не позволяют Банку 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, Банк рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Банк перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей 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.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении

всех Облигаций производится после выплаты Банком номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Банк уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Банком обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев и держателей Облигаций в НДЦ.

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

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

Размер дохода по облигациям

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. Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность первого купонного периода устанавливается равной 189 (Ста восьмидесяти девяти) дням. Длительность второго, третьего, четвертого, пятого и шестого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датой окончания **первого** купонного периода является 189-й (Сто восемьдесят девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **второго** купонного периода является 371-й (Триста семьдесят первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **третьего** купонного периода является 553-й (Пятьсот пятьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **четвертого** купонного периода является 735-й (Семьсот тридцать пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **пятого** купонного периода является 917-й (Девятьсот семнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **шестого** купонного периода является 1 099-й (Одна тысяча девяносто девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по 6-му купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 099-й (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости.

Расчет величины купонного дохода на одну Облигацию, выплачиваемого в дату окончания купонного периода, производится по следующей формуле:

$$КД = C(i) * Nom * (T(i) - T(i-1)) / (365 * 100 \%)$$

Где:

КД – купонный доход, в рублях;

i – порядковый номер купонного периода: i=1-6;

Nom – номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

C(i) – размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

T(i) – дата окончания i - го купонного периода;

T(i-1) – дата окончания (i-1) - го купонного периода или Дата начала размещения при i=1;

$T(i)-T(i-1)$ – продолжительность купонного периода (количество дней от даты окончания предыдущего купонного периода до даты окончания текущего купонного периода), в днях.

Купонный доход по 1-му купону начисляется с календарного дня, следующего за Датой начала размещения Облигаций по дату его выплаты. Купонный доход по 2-му и последующим купонам, включая последний, начисляется с календарного дня, следующего за датой выплаты предшествующего купонного дохода по дату выплаты соответствующего купонного дохода (Дату погашения Облигаций).

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

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента. Не предусмотрено определение размера процента (купона) по Облигациям в виде формулы с переменными.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента Облигаций, если иное не установлено федеральными законами или уставом (учредительными документами) кредитной организации - эмитента Облигаций.

- 1) Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса на ЗАО «ФБ ММВБ» среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

Порядок и условия проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону указаны в пп 2.5. и 2.7. Проспекта ценных бумаг.

- 2) В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, Банк не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.
- 3) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Банк может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j -го купонного периода ($j=1,...,5$). В случае если такое решение принято Банком, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Банком, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг.
- 4) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Банком до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1),...,6$), определяется Банком в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Банк 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 Банком до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг.
- 5) В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Банк обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Банка

приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Банком определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода, в котором будет происходить приобретение облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг.

Информация об определенных Банком ставках по купонам раскрывается Банком в порядке, предусмотренном п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

Банк информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

Место выплаты доходов

Выплата доходов владельцам Облигаций производится в дату выплаты доходов в рублях Российской Федерации в безналичном порядке по месту ведения расчетных или текущих счетов владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Перечисление денежных средств Платежным агентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Доход по не размещенным Облигациям не начисляется.

Платежным агентом выступает Банк. Место нахождения Банка: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.

В случае смены почтового адреса, Эмитент обязуется раскрывать информацию в порядке, предусмотренном п.2.9. Проспекта ценных бумаг, для сообщений о существенных фактах.

Банк имеет право назначить другого Платежного агента.

Банк может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения.

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

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность первого купонного периода устанавливается равной 189 (Ста восьмидесяти девяти) дням. Длительность второго, третьего, четвертого, пятого и шестого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датой окончания **первого** купонного периода является 189-й (Сто восемьдесят девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **второго** купонного периода является 371-й (Триста семьдесят первый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **третьего** купонного периода является 553-й (Пятьсот пятьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **четвертого** купонного периода является 735-й (Семьсот тридцать пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **пятого** купонного периода является 917-й (Девятьсот семнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **шестого** купонного периода является 1 099-й (Одна тысяча девяносто девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по 6-му купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 099-й (Одна тысяча девяносто девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

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

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций. Для целей выплаты дохода по шестому купону используется Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составляемый для целей погашения Облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления Перечня 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.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы от выплаты доходов по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать суммы от выплаты доходов по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до Даты купонной выплаты Облигаций, передают в НДЦ Перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям.

В случае если права владельцев на Облигации 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 владельцев на Облигации 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 Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Банку 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 (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;

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

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

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

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

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – 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);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Владельцы и номинальные держатели Облигаций самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае если указанные реквизиты не были своевременно и в полном объеме предоставлены владельцем (номинальным держателем) в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по выплате купонного дохода по Облигациям.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют 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 Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату купонной выплаты Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода считаются исполненными с момента списания денежных средств в оплату купонного дохода со счета Эмитента в адрес лица, указанного в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным и/или выкупленным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

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

Такие выпуски отсутствуют.

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

Облигации серии 01

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Интернэшнл Инвест»
Сокращенное наименование	ООО «Финанс Интернэшнл Инвест»
Место нахождения	Российская Федерация, 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2

Облигации серии 02

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Интернэшнл Инвест»
Сокращенное наименование	ООО «Финанс Интернэшнл Инвест»
Место нахождения	Российская Федерация, 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации серии 01

Способ предоставленного обеспечения.	Поручительство
--------------------------------------	----------------

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями)

Поручитель обязуется отвечать за исполнение обязательств Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций, а также совокупного купонного дохода по Облигациям, определяемого в соответствии с условиями Решения о размещении, принятого решением Совета Банка 2 мая 2006 года, Решением о выпуске и Проспектом, которые были зарегистрированы в установленном порядке 02.06.2006 года. Размер обеспечиваемых Поручителем обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций, а также совокупного купонного дохода по Облигациям

ограничивается суммой не более 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) российских рублей (далее – “Предельная Сумма”).

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по ним.

Поручитель также обеспечивает исполнение обязательств Эмитента по досрочной выплате номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, которые возникнут в результате

(а) принятия органами управления Эмитента или государственными органами власти РФ решений о реорганизации, ликвидации или банкротстве Эмитента или

(б) признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным. Поручитель обеспечивает исполнение таких обязательств Эмитента в срок, в который такие обязательства должны будут быть исполнены Эмитентом или срок их исполнения будет считаться наступившим (далее - «Дата Досрочного Исполнения») в соответствии с: (а) нормативными правовыми актами РФ и/или (б) решениями органов управления Эмитента или государственных органов власти. Размер обеспечиваемых обязательств не может превышать Предельную Сумму.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Если в даты, в которые в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом Эмитент должен осуществить соответствующие выплаты Владельцам (далее - “Дата Выплат”), или в Дату Досрочного Исполнения Владелец не получил причитающихся ему денежных средств в полном объеме от Эмитента, он вправе предъявить письменное требование о выплате этих средств непосредственно к Поручителю.

В требовании к Поручителю должно содержаться заявление владельца Облигаций о том, что сумма причитающихся ему выплат по Облигациям не была им получена от Эмитента, а также должно быть указано:

- (а) сумма неисполненных обязательств Эмитента перед Владельцем;
- (б) полное фирменное наименование (фамилия, имя, отчество - для физического лица) Владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Облигациям (в случае назначения такового);
- (в) место нахождения (место жительства) Владельца и лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- (г) для физического лица - серия и номер паспорта, кем и когда выдан;
- (д) для физического лица – указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом;
- (е) количество принадлежащих Владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты; и
- (ж) реквизиты банковского счета Владельца или лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям.

Если в качестве Владельца выступает юридическое лицо, указанное требование подписывается его руководителем и главным бухгалтером и скрепляется печатью Владельца (при ее наличии). Если в качестве Владельца выступает физическое лицо, подлинность подписи Владельца на требовании подлежит нотариальному удостоверению.

Требование должно быть направлено Поручителю заказным письмом по адресу:

ООО «Финанс Интернэшнл Инвест»

Российская Федерация, 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.

Копия требования, адресованного Поручителю, одновременно должна быть направлена Эмитенту по адресу:

115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2.

Требование представляется лично либо нарочным с проставлением в обоих случаях отметки Поручителя о его получении, либо заказным письмом с уведомлением о вручении.

Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны представляться легализованными или с проставлением на них апостиля в установленном порядке, с их нотариально заверенным переводом на русский язык, кроме случаев, когда такие документы выданы гражданами Российской Федерации.

К требованию должны прилагаться:

- копия выписки по счету депо Владельца, заверенная НДЦ или иным депозитарием – депонентом НДЦ, в котором открыт счет депо Владельца, на момент времени, указанный в пункте 4.1. Договора поручительства, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владельцу;
- в случае предъявления требования представителем Владельца - оформленные в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование от имени Владельца;
- для Владельца - юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего требование;
- для Владельца - физического лица – копия паспорта, заверенная подписью Владельца.

Поручитель также принимает от соответствующих лиц любые документы, подтверждающие наличие у тех или иных Владельцев Налоговых Льгот, в случае их представления непосредственно Поручителю. «Налоговая Льгота» означает любую налоговую льготу или иное основание, подтвержденное в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, позволяющее не производить при осуществлении платежей по Облигациям удержание налогов полностью или частично.

Требования о выплатах по Облигациям не могут быть предъявлены Владельцами к Поручителю после истечения двух лет с даты, когда Эмитент должен выплатить Владельцам номинальную стоимость Облигаций и/или купонный доход в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом.

Поручитель перечисляет суммы, причитающиеся Владельцу, на счет, указанный в требовании, не позднее тридцати рабочих дней с момента получения от Владельцев требования, надлежаще оформленного и поданного в соответствии с установленным в Договоре поручительства порядком.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

В случае невозможности получения Владельцами удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, Владельцы вправе обратиться в суд общей юрисдикции или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	3 115 294
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	-3 443

Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	6 844
--	-------

Облигации серии 02

Способ предоставленного обеспечения.	Поручительство
--------------------------------------	----------------

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями)

Объем поручительства

Общая номинальная стоимость Облигаций в размере 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 4 000 000 (Четырем миллионам) штук Облигаций, определяемый в соответствии с условиями Сертификата.

Обязательства поручителя. Порядок и условия их исполнения.

Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Банком его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, выплате купонного дохода, а также по приобретению Банком Облигаций в случае реализации Владелецами Облигаций права продать Облигации (далее – «Обязательства Банка»), в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

Предельный размер ответственности Поручителя по Обязательствам Банка, ограничен Предельной Суммой. В случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям.

Ответственность Общества по Обязательствам Банка является солидарной. В случае если Банк не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход, не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определенных Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций, Общество обязуется отвечать за исполнение Банком Обязательств Банка в той части, в которой Банк не исполнил или ненадлежащим образом исполнил Обязательства Банка.

Поручитель обязуется отвечать за исполнение Банком Обязательства Банка в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы.

Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

- Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано от имени юридического лица его руководителем, главным бухгалтером и скреплено печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца Облигаций на Требовании об Исполнении Обязательств подлежит нотариальному удостоверению.

Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено Обществу по почтовому адресу Общества Российская Федерация, 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, стр. 2.

- В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств.

- В Требовании об Исполнении Обязательств должен быть указан характер неисполненных Обязательств Банка перед владельцем.

- Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельца Облигаций, направляющего Требование об Исполнении Обязательств.

- К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены:

а) подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ;

б) в случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

в) в случае неисполнения банком обязательств по приобретению Облигаций – дополнительно документы, подтверждающие, что владельцем были соблюдены порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций:

- при направлении Уведомления заказным письмом - уведомление о вручении с отметкой о дате вручения;
- при личном вручении - копия Уведомления с отметкой о вручении оригинала Уведомления Банку;
- при направлении по факсу - подтверждение факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом;
- выписку из реестра заявок, сформированного на торгах организатора торговли, подтверждающую выставление заявки владельцем/держателем облигаций в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом.

- Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены в Общество заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня окончания срока в 30 (Тридцати) дней, рассчитанного со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельца Облигаций, направляющего Требование об Исполнении Обязательств. Оферты. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Банк, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Банк от них отказался или признал свой долг.

Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельцев Облигаций, направивших Требование об Исполнении Обязательств.

В случае удовлетворения Поручителем Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 (Тридцати) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств производит платеж на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано/требование о погашении которых удовлетворено, Поручитель направляет информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств по Облигациям, Поручитель и Банк несут солидарную ответственность.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Банку и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Банку и/или Поручителю.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	9 013 552
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	12 061
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	6 844

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Такие выпуски прежде не осуществлялись.

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:

ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» осуществляет ведение своего реестра владельцев акций самостоятельно в соответствии с Положением о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг (утвержденным Постановлением ФКЦБ РФ № 27 от 02.10.1997г.)

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

Отсутствуют.

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

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Дата выдачи: 4.12.2000 Срок действия до: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	ФКЦБ России
---	-------------

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

- 1) Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ;
- 2) Закон РСФСР «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» от 26.06.1991 № 1488-1;
- 3) Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999 № 160-ФЗ;
- 4) Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ;
- 5) Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 № 46-ФЗ;
- 6) Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
- 7) Таможенный кодекс Российской Федерации от 28.05.2003 № 61-ФЗ;
- 8) Письмо Департамента налоговой политики Минфина РФ от 23 февраля 1998 года № 04-06- 02;
- 9) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;
- 10) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;
- 11) Федеральные законы РФ о ратификации соглашений между Российской Федерацией и зарубежными странами об избежании двойного налогообложения, защите капиталовложений и о предотвращении уклонения от уплаты налогов;
- 12) Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения, защите капиталовложений и о предотвращении уклонения от уплаты налогов.
- 13) Указание ЦБ РФ от 27.03.1998 № 193-У "Об осуществлении уполномоченными банками сделок и операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, не относящихся к банковским операциям"

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

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее - <НК>), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Общая схема установленных налоговых процентных ставок выглядит следующим образом:

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%;	20*%	13%	30%

	бюджет субъекта – 17,5%)			
Доход реализации ценных бумаг	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20*%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	30%

**при отсутствии в Российской Федерации постоянного представительства иностранной организации и при наличии соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и страной постоянного местонахождения юридического лица-нерезидента, может применяться пониженная ставка налога либо налог не будет удерживаться в соответствии со ст. 312 Налогового К РФ.*

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

7. дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
8. доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

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

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

7. суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
8. оплата услуг, оказываемых депозитарием;
9. комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
10. биржевой сбор (комиссия);
11. оплата услуг регистратора;

12. другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

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

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

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, в понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если 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 не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК.

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.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок 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.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к

стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение..

Под выплатой денежных средств 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 источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- 3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок

(интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами."

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

По акциям ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»:

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершающихся финансовых не принималось.

По облигациям ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»:

Вид ценных бумаг	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные, документарные, неконвертируемые, на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии 01
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40103311В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	02.06.2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	07.03.2007
Количество облигаций выпуска, шт.	3 500 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 500 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	1-й купон – 39,59 2-й купон – 39,59
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	277 130
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	1-й купон – 08.08.2007 2-й купон – 06.02.2008
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	В рублях Российской Федерации в безналичном порядке путем перевода Банком денежных средств в пользу владельцев Облигаций.

Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1-й купонный период – с 07.02.2007 по 08.08.2007 2-й купонный период – с 09.08.2007 по 06.02.2008
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	1-й купонный период – 138 565 2-й купонный период – 138 565
Причины невыплаты таких доходов	Нет
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иные сведения отсутствуют

8.10. Иные сведения

Отсутствуют.