Департамент лицензирования
деятельности и финансового оздоровления
кредитных организаций Банка России

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 2 квартал 2011 года

Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 00429-B

Утвержден "08" августа 2011г.

Правлением банка

(указывается уполномоченный орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол от 08.08.2011 N 24

(отметка об утверждении указывается на титульном листе ежеквартального отчета в случае, если необходимость его утверждения предусмотрена уставом (учредительными документами) или иными внутренними документами кредитной организации - эмитента)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

620014, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации - эмитента) кредитной организации - эмитента)

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

Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента		
И.о. президента ОАО «УБРиР»		
Дата “ 08 ” августа 2011 г.	подпись	А.Г. Крохин И.О. Фамилия
И.о. главного бухгалтера ОАО «УБРиР»		
Дата “ 08 ” августа 2011 г.	подпись М.П.	Ю.М. Тутко И.О. Фамилия

Контактное лицо:

(указываются должность, фамилия,имя, отчество контактного лица кредитной организации - эмитента)

Телефон: (343) 229-70-08

(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: (343)376-57-20

(указывается номер (номера) факса кредитной организации - эмитента)

Адрес электронной почты: sopronenkova@ubrr.ru

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	**7**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**7**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	**7**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	**10**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**13**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	**14**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	**14**
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**15**
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**15**
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**16**
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**16**
2.3.1. Кредиторская задолженность	**16**
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	**17**
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**17**
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**18**
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	**18**
2.5.1. Кредитный риск	**18**
2.5.2. Страновой риск	**20**
2.5.3. Рыночный риск	**20**
2.5.3.1. Фондовый риск	**20**
2.5.3.2. Валютный риск	**20**
2.5.3.3. Процентный риск	**21**
2.5.4. Риск ликвидности	**21**
2.5.5. Операционный риск	**22**
2.5.6. Правовые риски	**22**
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**22**
2.5.8. Стратегический риск	**22**
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	**22**
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**23**
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**23**
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**23**
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**23**
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**26**
3.1.4. Контактная информация	**29**
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**29**
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**29**
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**30**
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**30**

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**30**
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	**31**
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**31**
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**31**
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**37**
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	**38**
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**40**
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**40**
4.1.1. Прибыль и убытки	**40**
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	**42**
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	**42**
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**44**
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**44**
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	**54**
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	**54**
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**57**
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	**74**
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**99**
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	**99**
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**100**

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**101**
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**101**
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	**101**
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**103**
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**103**
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	**104**
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**107**
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**107**
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**109**
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**109**
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**109**
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год	**132**
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**133**
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	**133**
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	**133**
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**134**
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**134**
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**134**
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**135**
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**135**
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**135**
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	**138**
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	**139**
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**139**

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**143**
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**146**
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**146**
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	**147**
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**156**
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**156**
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**156**
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**156**
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**157**
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**157**
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**158**
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**168**
8.10. Иные сведения	**169**
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	**169**
Приложение 1	**170**
Приложение 2	

Введение

Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета, поскольку в отношении его ценных бумаг (Облигации документарные процентные неконвертируемые серии 02 на предъявителя с обязательным централизованным хранением в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемых путем открытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг - 40200429B, дата государственной регистрации – 09.02.2011 (далее – Облигации)) осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Алтушкин Игорь Алексеевич	1970
2. Медведев Олег Александрович	1974
3. Соловьев Антон Юрьевич	1973
4. Сабуров Дмитрий Юрьевич	1961
5. Гайворонская Ирина Николаевна	1966
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
Алтушкин Игорь Алексеевич	1970

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Соловьев Антон Юрьевич	1973
2. Крохин Алексей Геннадьевич	1973
3. Икряников Алексей Викторович	1970
4. Миронов Юрий Петрович	1957
5. Овчинников Алексей Юрьевич	1971
6. Пластинин Александр Владиславович	1967
7. Сиразов Марат Робертович	1974
8. Хлебников Вадим Вадимович	1974

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Соловьев Антон Юрьевич - Президент банка	1973

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.

Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента: 30101810900000000795 открытого в подразделении Банка России: Головной расчетно-кассовый центр г.Екатеринбурга Главного управления Банка России по Свердловской области

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Банк Внешней торговли (открытое акционерное общество)	ОАО «ВТБ»	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России 30101810700000000187	30110810923020000052; 30110810615050000152; 30110810515050000252; 30110810050130000352 30110840023000000052 30110840050130000352 30110978723010000052 30110978950130000352	3010981095555000003 2; 3010981095555001024 2; 3010981085555000024 2; 3010981045555000027 3 3010984065555000009 8 3010984045555000037 9 3010997875555000009 3 3010997875555000024 2	к/с
Филиал акционерного коммерческого сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Уральский Банк Сбербанка России (ОАО)	620014, г. Екатеринбург, ул. Малышева, 31в	7707083893	046577674	ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской области 30101810500000000674	30110810623000000055	3010981081600000000 8	к/с
Акционерный коммерческий банк «Еврофинанс Моснарбанк (открытое акционерное общество)»	ОАО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	121099, г. Москва ул. Новый Арбат, д. 29	7703115760	044525204	ОПЕРУ Московского Банка России г. Москва	30110810315050000070; 30110840615050000070	3010981030000488221 2; 3010984090000488221 3	к/с
«Кредит Урал Банк» открытое акционерное общество	«КУБ» ОАО	455044, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17	7414006722	047516949	РКЦ г. Магнитогорска 30101810700000000949	30110810323010000060	3010981010000000795	к/с
Акционерный коммерческий банк «Челиндбанк» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Челиндбанк»	454091, г. Челябинск, ул. К. Маркса, д. 80	7453002181	047501711	РКЦ при ГУЦБРФ по Челябинской области 30101810400000000711	30110810623020000022	3010981040711000003 3	к/с
АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	454113, г.Челябинск, пл. Революции, 8	7421000200	047501779	ГРКЦ ГУ Банка России по Челябинской области г.Челябинск 30101810400000000779	30110810650130000082	3010981039000000014 0	к/с
Открытое акционерное общество «Российский банк развития»	ОАО «РосБР»	119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский пер., д. 3, стр. 1	7703213534	044525108	ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России 30101810200000000108	30110810950130000083	3010981030031000179 5	к/с

Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д.14. стр. 2	7706193043	044552685	Отделении №5 МГТУ Банка России 30101810800000000685	30110810650130000079; 30110840950130000079; 30110978550130000079	30109810900000000570; 30909840200000000570; 30109978800000000570	к/с
Филиал «ГРАН» Акционерного коммерческого банка «Инвестбанк» (открытое акционерное общество)	Филиал «ГРАН» АКБ «Инвестбанк» (ОАО)	620023, г. Екатерин-бург, ул. Щербакова, д. 47	6608001453	046577775	ГРКЦ г. Екатеринбурга 30101810700000000775	30110810423010000025	30109810400004651209	к/с
Открытое акционерное общество «Уральский транспортный банк»	ОАО «Уралтрансбанк»	620027, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, д. 2 б	6608001305	046551767	ОРКЦ г. Екатеринбурга 30101810200000000767	30110810723020000016	30109810900000000003	к/с

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N 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
Commerzbank AG	Commerzbank AG	D-60261 Frankfurt Kaiserplatz Frankfurt am Main	нет	COBADEFF	нет	30114840823010000015 30114978423010000015	4008868754 USD 4008868754 00 EUR;	к/с
Citibank N.A.	Citibank N.A.	111 Wall Street 5th Floor. Zone 9 New York, NY 10005	нет	CITIUS33	нет	30114840723010000003	36017365	к/с
Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG	Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria	нет	RZBAATWW	нет	30114840915050000051	70-55.062.632	к/с
Credit Suisse	Credit Suisse	Bleicherweg 10, P.O. Box 100, CH – 8070 Zurich, Switzerland	нет	CRESCHZZ80A	нет	30114826023010000004 30114840823010000004 30114978023010000004	0835-0902577-34-002; 0835-0902577-34-000; 0835-0902577-34-021	к/с
ING Belgium SA\NV	ING Belgium SA\NV	Avenue Marnix 24, B – 1000 Brussels, Belgium	нет	BBRUBEBB	нет	30114978223010000024	301.0102435.84	к/с
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Walter-Kolb-Platz 1 D – 60301 Frankfurt am Main	нет	OWHBDEFF	нет	30114978323010000050 30114756615050000050 30114840250130000050	0103041398; 0103041414 0103041422	к/с
VTB Bank (AUSTRIA) AG	VTB Bank (AUSTRIA) AG	Parkring 6 P.O. Box 560 A – 1011 Vienna	нет	DOBAATWW	нет	30114978623000000016 30114840723010000047	11.00.0615227.900; 11.00.0615227.001	к/с
VTB Bank (France) S.A.	VTB Bank (France) S.A.	79 – 81 Boulevard Haussmann –	нет	EUROF	нет	30114978923010000049	02423001	к/с

		75382 Paris Cedex 08		RPP				
UniCredit Bank AG	UniCredit Bank AG	Kardinal-Faulhaber-Straße 1 80333 Munich Germany	нет	HY VE DE MM	нет	30114978023 010000017	68 124 794	к/с

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»
Сокращенное наименование	ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр»
Место нахождения	620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60А
Номер телефона и факса	Тел. (343) 375-69-82, 375-70-42, факс (343) 375-74-02
Адрес электронной почты (если имеется)	nfk@etel.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000455 Дата выдачи лицензии: 25.06.2007 Срок действия лицензии: 5 лет. Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» 105120 г.Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, стр.3.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации.
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Является членом Ассоциации Российских Банков, Уральского Банковского союза и Ассоциации кредитных организаций Тюменской области.
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2006, 2007, 2008, 2009 и 2010 годы в соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности.

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	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись Банком заемные средства
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения между Аудитором и Банком, а также родственные отношения между должностными лицами Аудитора и Банка отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Никакие должностные лица Банка одновременно не являются должностными лицами аудитора

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

С целью устранения угрозы близкого знакомства при длительном использовании одного и того же старшего персонала на проверках аудитором проводилась ротация старшего персонала группы проверяющих. Должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора, нет.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы – анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

Кандидатура аудитора предлагалась Советом директоров Банка и в соответствии с Уставом Банка и утверждалась Общим собранием акционеров Банка.

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

Работ, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, не осуществлялось.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого из пяти лет, за которые 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.».

Размер вознаграждения аудитора определяется по соглашению сторон. ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр» было выплачено следующее вознаграждение за аудиторскую проверку финансовой отчетности Эмитента:

- за 2006 год – 120 000 рублей, без учета НДС;
- за 2007 год - 700 000 рублей, без учета НДС;
- за 2008 год - 1 155 000,00 рублей, без учета НДС;
- за 2009 год - 1 095 000,00 рублей, без учета НДС;
- за 2010 год – 1 085 000,00 рублей, без учета НДС.

На дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета по ценным бумагам отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “КПМГ”
Сокращенное наименование	ЗАО “КПМГ”
Место нахождения	Юридический адрес: 129110, Россия, Москва, Олимпийский проспект, 18/1, к.3035; Почтовый адрес: 123317, Россия, г.Москва, Пресненская набережная, д.10, блок «С», эт. 31
Номер телефона и факса	Тел. (343) 253-09-00 , факс (343) 253-19-00
Адрес электронной почты (если имеется)	moscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»; место нахождения: 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3; Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804. Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 003330 Дата выдачи лицензии: 17.01.2003 Срок действия лицензии: 5 лет. 17.01.2008 г. срок действия лицензии был продлен на 5 лет до 17.01.2013
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных	является членом следующих профессиональных ассоциаций:

объединениях (организациях)	• Ассоциация европейского бизнеса • Американская торговая палата • Канадская деловая ассоциация в России и Евразии • Международный форум лидеров бизнеса • Японский бизнес-клуб • Российско-Британская Торговая Палата • Российская Ассоциация Венчурного Инвестирования • Российско-Германская Внешнеторговая палата • Российско-Американский Деловой Совет • Ассоциация российских банков • Аудиторская Палата России • Французская Торгово-Промышленная Палата в России • Национальный совет по корпоративному управлению • Российский союз промышленников и предпринимателей
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2008 (МСФО), 2009 (МСФО), 2010 (МСФО)

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись Банком заемные средства
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения между Аудитором и Банком, а также родственные отношения между должностными лицами Аудитора и Банка отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Никакие должностные лица Банка одновременно не являются должностными лицами аудитора

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

С целью устранения угрозы близкого знакомства при длительном использовании одного и того же старшего персонала на проверках аудитором проводилась ротация старшего персонала группы проверяющих. Должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора, нет.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании мониторинга аудиторских услуг,

предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы – анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.
Кандидатура аудитора предлагалась Советом директоров Банка и в соответствии с Уставом Банка и утверждалась Общим собранием акционеров Банка.

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

Работ, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, не осуществлялось.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого из пяти лет, за которые 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.».

Размер вознаграждения аудитора определяется по соглашению сторон. ЗАО "КПМГ" было выплачено следующее вознаграждение за аудиторскую проверку финансовой отчетности Эмитента:
- за 2008 год - 7 781 056,40 рублей, в т.ч. накладные расходы 111 056,40;
- за 2009 год - 5 507 534,36 рублей, в т.ч. накладные расходы 79 534,36;
- за 2010 год - 4 059 200,00 рублей.

На дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета по ценным бумагам отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Привлечение оценщика эмитентом для:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены);

- определения рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены);

- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;

не производилось.

Для определения рыночной стоимости недвижимого имущества эмитента, в отношении которого эмитентом осуществлялась переоценка стоимости, по состоянию на 31 декабря 2008 года, был привлечен оценщик:

«SRG-Appraisal» (ООО «ЭсАрДжи-Оценка»)

Информация об оценщике, работающем на основании трудового договора:

Фамилия, имя, отчество	Терехов Борис Александрович
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков»
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков», адрес расположения: 119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.31
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство № 1153 (№ согласно реестру членов НП «СМАОс») от 12 декабря 2007 года
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «ЭсАрДжи-Оценка» (SRG-Appraisal)
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «ЭсАрДжи-Оценка» (SRG-Appraisal)
Место нахождения юридического лица	Юридический адрес: 127018, г. Москва, проезд 3-й Марьиной рощи, д.40, стр.1 Почтовый адрес: 105082, г. Москва, ул. Ф.

	Энгельса, д. 75, стр. 11
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	1022200911260

Фамилия, имя, отчество	Телятников Илья Вячеславович
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков-специалистов»
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков-специалистов», адрес расположения: 119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.31
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство № 1261 (№ согласно реестру членов НП «СМАОс») от 24 декабря 2007 года
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «ЭсАрДжи-Оценка» (SRG-Appraisal)
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «ЭсАрДжи-Оценка» (SRG-Appraisal)
Место нахождения юридического лица	Юридический адрес: 127018, г. Москва, проезд 3-й Марьиной рощи, д.40, стр.1 Почтовый адрес: 105082, г. Москва, ул. Ф. Энгельса, д. 75, стр. 11
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	1022200911260

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Для данного выпуска ценных бумаг финансовый консультант кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество	Тутко Юлия Михайловна
Год рождения	1968
Основное место работы	ОАО «УБРиР»
Должности	И.о. главного бухгалтера Заместитель главного бухгалтера - Руководитель дирекции финансового учета и отчетности

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Наименова-ние показателя	на 01.07.11
Уставный капитал, руб.	2 004 363
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	8 194 088
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс.руб.	1 475 990
Рентабель-ность активов, %	1,71
Рентабель-ность капитала, %	21,93
Привлечен-ные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс.руб.	78 431 110

Методика расчета показателей

$$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственные средства (капитал) на начало отчетного периода}} = \text{Рентабельность (капитала)}$$

$$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Активы по публикуемой}} = \text{Рентабельность (активов)}$$

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

Кредитная организация - эмитент является универсальным кредитным учреждением, оказывающее классические банковские услуги населению и субъектам хозяйственной деятельности независимо от масштаба их предпринимательской деятельности. Кредитная организация - эмитент постоянно разрабатывает новые и модифицирует действующие банковские продукты, следуя меняющимся и вновь возникающим спросу и предпочтениям клиентов с учетом развития технических средств, технологий, и информационных возможностей.

Последние годы кредитная организация - эмитент более интенсивно развивает такие направления, как кредитование населения, организаций малого и среднего бизнеса, привлечение вкладов населения. За последние пять лет кредитная организация - эмитент поступательно увеличивала сеть своих подразделений, расширяла географическое присутствие в регионах.

За период с 01.01.2007 по 01.07.2011 собственные средства (капитал) кредитной организации-эмитента увеличились в 3,4 раза.

В анализируемом периоде кредитная организация-эмитент осуществляла преимущественно прибыльную деятельность (чистая прибыль по итогам деятельности за первое полугодие 2011 года составила 1 476 млн.руб. (для сравнения – в первом полугодии 2010 – 306,5 млн.руб.)). В ретроспективе убыток был зафиксирован только по итогам деятельности за 2009 год, что было обусловлено значительно выросшими расходами в виде уплаченных процентов по средствам, привлеченным от Банка России, кредитных организаций и физических лиц, а также созданием резервов на возможные потери по ссудам. В следствие кризисных явлений в банковской системе в конце 2008-начале 2009 гг. и дефицита ликвидных средств, ставки по привлекаемым ресурсам (в основном, по операциям кредитования Банком России кредитных организаций на фиксированных условиях и на аукционах, а также ставки на рынке МБК) значительно выросли. Для компенсации средств, которые население отозвало со вкладов в конце 2008 года, кредитная организация – эмитент активно привлекала в первом 1 квартале – начале 2 квартала 2009 года заемные средства у Банка России и других кредитных организаций. Кроме того, для «остановки» оттока денежных средств со вкладов физических лиц, кредитной организацией – эмитентом были увеличены ставки по вкладам.

Дополнительное отвлечение прибыли потребовало и ухудшение качества обслуживания

кредитов юридическими и физическими лицами в следствие снижения деловой активности в основных секторах как региональной, так и российской экономики в целом.

Формирование убытка в 2009 году сказалось и на отрицательном значении показателей рентабельности активов и капитала (-0,05 % и – 0,67 %, соответственно). Вместе с тем, в остальные периоды, а также по итогам работы за первое полугодие 2011 года интегральные показатели рентабельности были на уровне 0,22 % - 1,96 % (активов), 2,45 % - 22,56 % (капитала).

За первое полугодие 2011 года привлеченные средства кредитной организации-эмитента увеличились на 15,6 % и составили на 01.07.2011 78 431,1 млн.руб. , что на 31,7 % больше, чем по итогам аналогичного периода 2010 года.

Стабильное получение прибыли кредитной организации - эмитента в последние годы было обусловлено проведением грамотной маркетинговой политики, обеспечено увеличением процентных доходов от кредитных операций, комиссионных платежей, доходов от операций с ценными бумагами, а также эффективным контролем над расходами. На протяжении анализируемого периода кредитная организация - эмитент соблюдала обязательные экономические нормативы, поддерживала достаточный уровень ликвидности, качества активов, проводила взвешенную политику управления рисками.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Учитывая то обстоятельство, что акции Эмитента не обращаются на бирже, рыночная капитализация Эмитента не рассчитывается.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

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

(тыс. руб.)

	Вид кредиторской задолженности	01.07.2011
1	2	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	500 000
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	1 400 577
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	1 403 790
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0
9	в том числе просроченные	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	4 820 730
11	в том числе просроченная	0
12	Расчеты по налогам и сборам	46 178
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	21 412
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 823
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая кредиторская задолженность	71 013 877
17	в том числе просроченная	0

18	Итого	79 213 387
19	в том числе по просроченная	0

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

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

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

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

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

Просроченная задолженность кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России – отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

(тыс.руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.07.2011	0	0

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

Нормативы обязательных резервов выполняются. Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательства по действовавшим в течении 5 последних завершенных лет, в течении текущего года и действующим на дату окончания отчетного квартала кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента – отсутствуют.

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

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

тыс. руб.

Показатель	на 01.07.11
Общая сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения, тыс. руб.	2 228 954
в том числе в форме банковской гарантии, тыс. руб.	427 608
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, тыс. руб.	1 103 021
в том числе по обеспечению в форме залога, тыс. руб.	0
в том числе по обеспечению в форме поручительства, тыс. руб.	675 413
в том числе по обеспечению в форме банковской гарантии, тыс. руб.	427 608

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов

кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения,:

Обязательства эмитента из предоставленного обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период, составляющие не менее 5% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

Оценка риска по гарантиям, предоставленным за третьих лиц, осуществляется на основании комплексного анализа и оценки деятельности клиента, а именно:

- эффективности финансово-хозяйственной деятельности и перспектив развития бизнеса;
- степени информированности о деятельности клиента и характере проводимой сделки;
- опыта выполнения клиентом аналогичных контрактов/сделок;
- наличия достаточного и ликвидного обеспечения;
- деловой репутации клиента;
- кредитной истории клиента;
- вероятности неисполнения (ненадлежащего исполнения) клиентом обязательства по задолженности перед Эмитентом.

По результатам оценки, вероятность возникновения факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению третьими лицами своих обязательств, обеспеченных Эмитентом, оценивается как крайне низкая.

Факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств,

Серьезных макроэкономических факторов, которые могли бы привести к неисполнению третьими лицами обязательств, в результате оценки рисков не выявлено.

Вероятность возникновения иных рисков (в том числе рисков внесения изменений в законодательную базу, регламентирующую деятельность клиентов, рисков негативных изменений в финансовом состоянии принципалов), которые могли бы привести к неисполнению третьими лицами обязательств, минимальна, с учетом коротких сроков предоставленных гарантий.

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

29.04.2011 Эмитент разместил Облигации путем открытой подписки.

Эмиссия Облигаций преследует следующие цели:

- диверсификация ресурсной базы,
- поддержание публичной кредитной истории,
- расширение опыта привлечения средств с рынков капитала,
- привлечение длинных пассивов.

Эмиссия Облигаций позволила увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли Банка, а также увеличению кредитного портфеля, финансовых показателей Эмитента. Привлеченные средства Эмитент не предполагает использовать на финансирование конкретной сделки или иной операции.

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

2.5.1. Кредитный риск

Кредитная организация - эмитент подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций кредитной организации - эмитента с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации - эмитента отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска

равен сумме обязательства.

Кредитная организация - эмитент контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Финансовая модель кредитной организации - эмитента утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов). Таким образом устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

Кредитная организация - эмитент имеет два уровня принятия решений, на которых утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

• Совет директоров кредитной организации - эмитента утверждает не реже 1 раза в год лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании

• Кредитный комитет кредитной организации - эмитента рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в юридическом департаменте и службе безопасности Эмитента, затем проходят оценку в департаменте рисков и передаются на рассмотрение в кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники департамента рисков на регулярной основе (ежемесячно, ежеквартально) составляют отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов кредитного комитета и анализируется ими.

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования, применяемых кредитной организацией - эмитентом, является управление соотношением “риск/доход” по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых кредитной организацией - эмитентом кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

• на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;

• на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

В методиках оценки клиентов-физических лиц применяются скоринг-модели, построенные кредитной организацией - эмитентом на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным заемщика как отдельный фактор оценки заемщика. На основании автоматического сравнения набранного заемщиком скоринг-балла и значения установленного балла отсечения по заявке отказывается либо дается положительное решение. Балл отсечения – значение скоринг-балла при достижении которого по заявке отказывают в кредите.

В кредитной организации - эмитенте построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга специалистами департамента рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и т.д. (под портретом заемщика понимается набор характеристик заемщика: пол, возраст, род занятий). Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется кредитным комитетом кредитной организации - эмитента на ежемесячной основе.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Кредитная организация - эмитент применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

2.5.2. Страновой риск

Кредитная организация - эмитент не ведёт деятельность по основному бизнесу в других странах. Операции в иностранных банках проводятся в основном по поручениям клиентов и в целях поддержания ликвидности.

2.5.3. Рыночный риск

Кредитная организация - эмитент подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском. Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители департамента рисков и казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции.

Департамент рисков и казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза, и собирается заседание инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

Облигационный портфель кредитной организации - эмитента достаточно диверсифицирован и покупается с целью удержания до погашения. Текущее управление ликвидностью осуществляется преимущественно через ломбардное кредитование и через операции РЕПО. Поэтому возможность реализации рыночного риска по данному портфелю снижена до минимума, и риск возникает только на разнице процентных ставок привлечения и размещения. Учитывая текущую политику Банка России по поддержанию ликвидности на рынке и управления процентными ставками, возможность реализации этого риска также мала.

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск (то есть риск убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты) из совокупности рыночных рисков представляется наиболее значимым для Банка. Фондовый риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов, индивидуальные и общебанковские залоговые лимиты.

2.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Деятельность Банка подвержена влиянию курса обмена иностранных валют. Финансовое состояние Банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса.

Валютный риск Банка может быть оценён по совокупности всех открытых валютных позиций и управляется в соответствии с требованиями Банка России по лимитам на открытые позиции. Кроме того, оценка валютного риска производится на основе методологии VaR (Value at Risk) в разрезе всех основных валют.

Система лимитов Банка по конверсионным операциям позволяет устанавливать результативные лимиты stop-loss, лимиты на открытую валютную позицию, в том числе в разбивке на отдельные валютные пары.

2.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка. Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска Банка, что позволяет снизить возможное влияние такого риска. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, Банк будет проводить коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что кредитная организация - эмитент столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Кредитная организация - эмитент подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Кредитная организация - эмитент не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности кредитная организация - эмитент осуществляет на двух уровнях: первый уровень – комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – казначейство и управление активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку комитета по управлению активами и пассивами.

Кредитная организация - эмитент старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Система управления ликвидностью кредитной организации - эмитента включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций РЕПО, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности кредитной организации - эмитента.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Управление активами и пассивами регулярно ежедневно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Возможные негативные факторы, которые могут возникать и возникают на рынке МБК, как то, резкие колебания ставок, аннулирование либо снижение лимитов взаимного кредитования банков и другие негативные изменения конъюнктуры, имеют несущественное влияние на ликвидность кредитной организации - эмитента в силу следующих причин:

- зависимость кредитной организации – эмитента от рынка МБК в части покрытия рисков по основному балансу минимизирована, так как за счёт МБК фондируется только портфель облигаций.

При этом все или почти все приобретаемые облигации входят в ломбардный список Банка России, и кредитной организации - эмитента имеет возможность и, в случае необходимости, получает под них фондирование в Банке России;

- снижение стоимости активов фондового рынка по сути не сказывается на балансе и результатах деятельности кредитной организации - эмитента, так как спекулятивные операции с валютами и акциями если и проводятся, то в достаточно ограниченных объемах.

2.5.5. Операционный риск

Управление операционным риском кредитной организации - эмитента осуществляется через отработку процедур и установление чётких правил работы по каждому направлению деятельности, в том числе на уровне оценки, установления нормативных показателей и управления финансовыми рисками. Правила прописываются в Положениях, за соблюдением которых следит служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля в любое время имеет право вмешиваться в деятельность любого подразделения в целях наблюдения за его работой.

Общее управление осуществляется через систему лимитов по привлечению и размещению как на отдельные группы активов и пассивов, на контрагентов, так и на уровень полномочий отдельных сотрудников.

Принятие решений по установлению лимитов осуществляется на уровне профильных комитетов Эмитента, что предельно снижает риск некачественного принятия решений отдельными сотрудниками.

Система денежной мотивации предусматривает премирование с учётом степени достижения целевых показателей каждым подразделением.

2.5.6. Правовые риски

Банк осуществляет свою деятельность в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Банк полагает, что наличие квалифицированного персонала позволит оперативно и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и других регулируемых государством сфер деятельности, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Банк серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне.

Банк серьезно относится к вопросам поддержания своей репутации на высоком уровне. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительной репутации у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации входит в общую систему управления рисками.

2.5.8. Стратегический риск

В целях устойчивого долгосрочного развития кредитная организация - эмитент с 2007 года разрабатывает стратегический план, ориентированный на поиск и выбор оптимальных бизнес-направлений в пределах пяти лет. Стратегический план развития включает в себя сравнительный финансовый анализ возможных направлений работы и учитывает все группы финансовых и нефинансовых рисков.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями 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	На русском языке: Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» На английском языке: Joint Stock Company «The Ural Bank for Reconstruction and Development»
Сокращенное наименование	На русском языке: ОАО «УБРиР» На английском языке: «UBRD» JSC

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

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
19.03.1992	изменение наименования	Кооперативный банк развития кооперации «БРК»	не вводилось	Решение общего собрания пайщиков (протокол №1 от 31.01.92)
21.03.1994	изменение организационно-правовой формы	«Уральский банк реконструкции и развития»	не вводилось	Решение общего собрания пайщиков (протокол №1 от 18.02.94)
28.04.1995	изменение организационно-правовой формы	Товарищество с ограниченной ответственностью «Уральский банк реконструкции и развития»	не вводилось	Решение общего собрания пайщиков (протокол №3 от 17.02.95)
20.02.2002	изменение организационно-правовой формы	Общество с ограниченной ответственностью «Уральский банк реконструкции и развития»	ООО «УБРиР»	Решение общего собрания участников (протокол №4 от 28.08.01)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1026600000350
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	23.08.2002 г.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.»)	20.02.2002 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	429

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

1.

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	429
Дата получения	12.04.2004
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

2.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	429
Дата получения	12.04.2004
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

3.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	166-03591-010000
Дата получения	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

4.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	166-03488-100000
Дата получения	07.12.2000

Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

5.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	166-04114-000100
Дата получения	20.12.2000
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

6.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	166-03684-001000
Дата получения	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

7.

Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии	1293
Дата получения	16.12.2008
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

8.

Вид лицензии	Генеральная лицензия на экспорт золота
Номер лицензии	0093RU11002000206
Дата получения	22.03.2011
Орган, выдавший лицензию	Министерство промышленности и торговли РФ
Срок действия лицензии	по 21.03.2012

9.

Вид лицензии	Генеральная лицензия на экспорт серебра
Номер лицензии	ЛГ 0091000200235
Дата получения	24.05.2010
Орган, выдавший лицензию	Министерство промышленности и торговли РФ
Срок действия лицензии	12.05.2011

10.

Вид лицензии	Генеральная лицензия на экспорт серебра
Номер лицензии	0093RU11002000457
Дата получения	24.05.2011
Орган, выдавший лицензию	Министерство промышленности и торговли РФ
Срок действия лицензии	25.05.2012

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент существует с даты ее государственной регистрации 28.09.1990г.

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

История создания и развития:

Кредитная организация-эмитент создана 28 сентября 1990 года по решению собрания Союза Строительно-промышленных кооперативов Свердловской области как самостоятельный коммерческий банк. В качестве участников Банка выступило 5 юридических лиц.

Первоначальный этап деятельности Банка, как кредитной организации содействия экономическому и социальному развитию кооперативов и предприятий, предопределил и соответствующее формирование клиентской базы, которая складывалась в основном из открывавшихся в то время кооперативов. По мере развития Банка происходило наращивание объемов проводимых банковских операций, расширение спектра предоставляемых клиентам услуг, клиентской и партнерской базы.

В 1992 году Банком получена расширенная лицензия, а в 1993 году - Генеральная лицензия Банка России на проведение банковских операций. Эмитент начинает создавать корреспондентскую сеть и устанавливать отношения с банками – нерезидентами, обслуживает клиентские операции в иностранной валюте, осуществляет деятельность в иностранной валюте от своего лица на валютных рынках в России и за рубежом, становится членом основных отечественных бирж.

С начала своей деятельности большое внимание уделялось развитию банковских технологий, совершенствованию используемых программных систем. Эмитент первым в Свердловской области подключился к системе S.W.I.F.T., первым на Среднем Урале начал проведение рабочих операций в системе «REUTERS Dealing». Направленность банка также на увеличение и улучшение качества предоставляемых банковских услуг обусловила и рост интереса к банку потенциальных клиентов на территории Свердловской области и в других регионах. К 1994 году кредитная организация-эмитент становится крупным промышленным банком и с декабря 1994 года входит в рейтинг ста крупнейших банков России (данные деловой газеты «Коммерсантъ-Daily»). К 1998 году круг обслуживаемых предприятий, организаций и физических лиц расширился до 15 тысяч.

В течение 1999 года Эмитент планомерно реализовывал комплекс мер с целью создания оптимальных условий для обслуживания клиентов, с учетом специфических особенностей, возникших в экономической сфере после августовского кризиса 1998 года и уже вторая половина 1999 года прошла под знаком поступательного упрочения позиций банка на финансовых рынках,

возвращения прежних и прихода новых клиентов, наращивания объемов расчетов, проходящих через банк. С этого времени Банк ведет свою новую историю.

В 2000 году Эмитент стал членом международных платежных систем MasterCard Europe, получил статус Affiliate, и VISA, получив статус Participant. В мае 2006 года статус банка в системе Visa International повышен до Принципиального члена.

В 2000 году Банк получил пакет лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия, выданный Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ). В 2003 году Эмитент открыл первый в Екатеринбурге инвестиционный зал – специальный офис для работы частных и корпоративных клиентов на фондовом рынке. В 2007 году Банк открыл первый банковский Инвестиционный центр. В 2010 году УБРиР расширил географию предоставления услуг на фондовом рынке, начав оказание брокерских услуг в крупнейших городах Урала - Перми и Челябинске. В будущем планируется дальнейшее расширение сети продаж инвестиционных услуг.

Начиная с 2001 года, Банк неоднократно побеждал в областном Конкурсе «Лидер в бизнесе». В 2003 году кредитная организация-эмитент была номинирована как «Лучшее предприятие кредитно-финансовой сферы» по итогам первого Конкурса Уральского федерального округа «Евразия. Лидер в бизнесе».

С 2003 года в Банке начата масштабная работа по внедрению нового программного комплекса «SAP for Banking», который позволяет совершенствовать систему стратегического управления на основе сбалансированных показателей и систему мониторинга деятельности Банка по показателям эффективности. К концу 2005 года эта работа была завершена.

16 ноября 2004 года Комитет банковского надзора Банка России вынес положительное заключение о соответствии ОАО «УБРиР» требованиям к участию в системе страхования вкладов.

В соответствии со стратегией развития Банка, принятой в 2004 году на основе рекомендаций консультантов компании Roland Berger, основные усилия Эмитента были сконцентрированы на развитии ритейлового направления и предоставлении услуг субъектам малого и среднего бизнеса. Основными регионами присутствия являются Свердловская, Челябинская и Кировская области, Пермский край, Республика Башкортостан. Результатом усилий по претворению стратегии в жизнь стал резкий рост в 2005 году портфеля кредитов физическим лицам и малым и средним предприятиям, при одновременном снижении доли операций с крупными корпоративными клиентами. С целью повышения ликвидности Банка, в 2005 году был сформирован большой портфель из облигаций эмитентов с высоким кредитным качеством. Эти действия привели к серьезному улучшению качества активов Эмитента и, как следствие, повышению его надежности в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Основой ресурсной базы кредитной организации-эмитента являются вклады физических лиц. С целью снижения зависимости банка от рынка вкладов, в 2005 году был осуществлен первый выпуск облигаций ООО «УБРиР» - финанс» под поручительство Банка, а также привлечено несколько долгосрочных депозитов от банков. В дальнейшем Эмитент предполагает увеличение заимствований на финансовых рынках, для повышения диверсификации и снижения стоимости заемных средств.

Согласно принятой стратегии, в 2004 году начался процесс создания стратегического альянса ОАО «УБРиР» и ЗАО «Свердлсоцбанк». В декабре 2005 года процесс слияния был успешно завершен и Эмитент стал крупнейшим коммерческим банком Свердловской области. Таким образом, Банк еще упрочил свои позиции на рынке, переместившись в рейтинге РБК по итогам 2005 года на 61 место по размеру чистых активов с 94 места на начало года. Не являясь в прошлом государственной структурой, Банк вырос в крупный стабильный финансовый институт с положительной репутацией, широким кругом клиентов и партнеров.

С октября 2006 года Банк является членом Ассоциации российских банков.

По данным Национального рейтингового агентства, на 1 мая 2011кредитная организация-эмитент занимала 42 место в списке 100 самых клиентоориентированных банков России.

По данным агентства «РБК. Рейтинг», по состоянию на июнь 2011 Эмитент занял 28 место среди ста крупнейших кредитных организаций по размерам филиальной сети. В настоящее время отделения Банка работают в 17 регионах среди которых Екатеринбург и Свердловская область, Челябинск и Челябинская область, Москва, Киров, Уфа, Стерлитамак, Пермь, Оренбург, Воронеж.

В настоящее время Банк имеет международный долгосрочный кредитный рейтинг «B-»

рейтингового агентства Standard and Poor’s (S&P) , который в апреле 2010 года был подтвержден агентством на прежнем уровне. Рейтинг Банка по национальной шкале – «ruBBB-».

28 апреля 2011 года Национальное Рейтинговое Агентство подтвердило индивидуальный рейтинг кредитоспособности ОАО "Уральский банк реконструкции и развития" на уровне "АА-" (очень высокая кредитоспособность, третий уровень).

Агентство "Рус-Рейтинг" подтвердило кредитный рейтинг Уральского банка реконструкции и развития по состоянию на 1 июня 2011 г. Рейтинговая оценка подтверждена на уровне "BB-", прогноз — стабильный. "Банк располагает развитыми рыночными позициями в сферах привлечения частных вкладов и брокерского обслуживания населения в Уральском регионе", — указано в обосновании рейтинга. Аналитики агенства "Рус-Рейтинг" отмечают, что факторами, обосновывающими рейтинг, являются: устойчивые взаимоотношения с основными корпоративными клиентами — крупными промышленными предприятиями группы РМК; социальная значимость банка для региона как лидера на рынке частных вкладов, наличие возможности у банка получать поддержку от государства в виде предоставления кредитных ресурсов.

В июле 2006 года дочерняя организация Банка ООО «УБРиР» - финанс» успешно разместила на Фондовой бирже ММВБ трехлетние корпоративные облигации под гарантию банка на сумму 1 млрд рублей. Годом раньше был размещен дебютный выпуск облигаций, на сумму 500 млн руб., который в июле 2006 года был успешно погашен. В апреле 2011 года Банк разместил собственные трехлетние облигации на сумму 2 млрд. рублей.

По данным «РБК рейтинг» в списке крупнейших брокеров России, по итогам I полугодия 2011 года, Банк занял 42 место.

Банк вошел в список крупнейших российских банков, составленный журналом "Forbes" в марте 2011 года. Эксперты собрали вместе данные о надежности банков, филиальной сети, количестве банкоматов, ставках по вкладам и собственниках кредитных организаций, определив сотню лидеров российского финансового рынка по итогам прошлого года. УБРиР занимает в нем 49 позицию рейтинга.

В рейтинге крупнейших банков России по итогам работы на 1 апреля 2011 года агентства "РБК.Рейтинг" Уральский банк реконструкции и развития занял 51 место в списке " Top500 банков по чистым активам", 52 место по кредитному портфелю, 38 место в рейтинге по кредитам физлиц и 24 место по депозитам физлиц. По вложениям в ценные бумаги – 53 место

В рейтинге "РБК.Рейтинг" Крупнейшие банки по количеству пластиковых карт в обращении на 1 января 2011 — 20 место

В рейтинге "Объем выданных кредитов малому и среднему бизнесу" за 2010 год, составленном специалистами рейтингового агентства "РБК Рейтинг" УБРиР занял 32-ю строку, продемонстрировав темп прироста портфеля 125 %.

Уральский банк реконструкции и развития вошел в число крупнейших банков России по всем показателям деятельности в рэнкинге "Интерфакс 100" по итогам 2010 года. Кроме того, УБРиР находится в числе 30 крупнейших банков в России по объему вкладов. По этому показателю банк является лидером среди кредитных организаций Уральского региона.

Сегодня кредитная организация-эмитент – универсальное финансово-кредитное учреждение, один из крупнейших банков Уральского региона по основным финансовым показателям, стабильно числящийся в сотне крупнейших банков России.

Банк оказывает полный комплекс банковских услуг: расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и банков в рублях и иностранной валюте, привлечение средств во вклады, кредитование физических лиц, предприятий и организаций, услуги доверительного управления, инвестиционное консультирование.

Эмитент осуществляет брокерское обслуживание на биржах ММВБ и РТС. Банк является

активным участником российского межбанковского рынка, занимает ведущие позиции на региональном валютном и денежном рынке. Банк сотрудничает с более чем ста отечественными и зарубежными финансовыми институтами по валютообменным и кредитным операциям, является заметным участником отечественного рынка драгоценных металлов, обладая существенным опытом работы на зарубежном рынке драгоценных металлов. Банк осуществляет торговые операции и операции РЕПО с государственными ценными бумагами, акциями и облигациями российских эмитентов на биржевом и внебиржевом рынке. Эмитент стабильно занимает заметные места в рейтингах ведущих операторов на биржевых рынках.

Стремясь сделать свои услуги более доступными для клиентов, Банк создал разветвленную филиальную сеть. В Екатеринбурге, Свердловской области, Челябинской области, а также Кирове, Москве, Перми, Оренбурге, Уфе, Стерлитамаке, Воронеже и Ижевске на 01.07.2011 работают 10 филиалов, 174 дополнительных (операционных) офисов и оперкасс. Для реализации стратегических задач Банк постоянно вводит новые продукты и услуги для своих клиентов.

Миссией Эмитента является обслуживание клиентов Уральского региона: крупных предприятий и организаций, представителей среднего и малого бизнеса, частных лиц - всех, чьи средства Банк сохраняет и преумножает с 1990 года.

Считая своим долгом способствовать развитию промышленности в целом, Банк постоянно расширяет спектр предоставляемых финансовых продуктов и услуг, уделяя основное внимание расчетно-кассовому обслуживанию, кредитованию, операциям на валютном и денежном рынках. Заботясь о своих клиентах, Эмитент первым на Урале внедрил ряд современных банковских технологий и продолжает повышать качество и снижать стоимость услуг.

Профессионализм, ведение бизнеса в строгом соответствии с законодательством, честность, открытость и независимость обеспечивает надежность Банка и динамичность его развития.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 67
Номер телефона, факса	Тел.: (343) 264-46-44, факс: (343) 376-49-50
Адрес электронной почты (если имеется)	bank@ubrr.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.ubrr.ru

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

Управление финансовых институтов и инвестиционных услуг

Место нахождения	Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 67
Номер телефона, факса	Телефон: (343) 264-55-99, факс: (343) 376-57-23
Адрес электронной почты	zotov@ubrr.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.ubrr.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 6608008004

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

В отчетном квартале состав и место нахождения филиалов и представительств не менялось. Фамилии, имена, отчества его руководителей, срок действия выданной доверенности не менялся.

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

Кредитная организация-эмитент и её основные клиенты осуществляют деятельность не только на территории Свердловской области, поэтому на деятельность эмитента влияет макроэкономическая ситуация как в области, так и в стране в целом.

Негативные факторы, которые потенциально могут повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента в среднесрочной перспективе: низкие темпы улучшения макроэкономической ситуации в мире и стране; слабое восстановление организаций ряда секторов экономики России на фоне снижения спроса и цен на продукцию и услуги; сужение круга кредитоспособных корпоративных клиентов в регионах присутствия кредитной организации - эмитента и в целом России, которым кредитная организация - эмитент могла бы предоставлять кредиты или оказывать другие банковские услуги, принимая на себя умеренный риск; снижение процентной маржи.

В связи с сохранением ситуации неопределенности в тенденциях развитии экономик группы развитых стран и развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, в условиях, когда факторы финансово-экономического кризиса не устранены, кредитная организация - эмитент предпринимает дополнительные меры по диверсификации активов, созданию и поддержанию дополнительной ликвидности на случай наступления форс-мажорных обстоятельств. Для предотвращения и уменьшения влияния негативных факторов в кредитной организации - эмитенте регулярно осуществляются процедуры мониторинга, контроля, оценки и управления рисками, а также поддерживается сбалансированная структура баланса.

Кредитная организация - эмитент осуществляет следующие банковские операции:

1) привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2) размещает привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
3) открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
4) осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5) инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6) осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7) привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;
8) выдает банковские гарантии;
9) осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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.

Показатель	01.07. 2010	01.07. 2011
1	2	3
Общий объем доходов эмитента без учета восстановленных сумм со счетов фондов и резервов*, тыс. руб.	15 520 088	15 644 079
в том числе:		
Процентные доходы**, тыс. руб.	3 488 706	4 041 095
Доля от общего объема доходов, %	22,5	25,8
Доходы от операций по ценным бумагам, включая переоценку*, тыс. руб.	1 336 738	184 234
Доля от общего объема доходов, %	8,6	1,2

Доходы, полученные от операций с иностранной валютой включая переоценку*, тыс. руб.	9 121 081	7 981 306
Доля от общего объема доходов, %	58,8	51,0
Комиссионные доходы**, тыс. руб.	1 013 180	1 376 584
Доля от общего объема доходов, %	6,5	8,8
Итого доходов от основных видов деятельности	14 959 705	13 583 219
Доля от общего объема доходов, %	96,4	86,8

* На основании данных отчета по форме 0409102
** На основании данных отчета по форме 0409807

Изменения 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

Общий объем доходов кредитной организации - эмитента без учета восстановленных сумм со счетов фондов и резервов вырос за первое полугодие 2011 года по сравнению с аналогичным периодом 2010 года на 0,8% и составил 15 644 млн. руб. (рост за период 2007-2010 гг. составил 370 %). Доля доходов от основных видов деятельности в общем объеме доходов за первое полугодие 2011 года составила 86,8%против 96,4% за аналогичный период 2010 года. Основная причина – уменьшение доходов от операций с ценными бумагами в следствие снижения объема операций. Вместе с тем, повышенными темпами росли доходы от основных видов банковской деятельности: процентные доходы по сравнению с первым полугодием 2010 года выросли на 15,83%, комиссионные доходы – на 35,87 %..

Кредитная организация - эмитент не ведет свою основную деятельность в нескольких странах.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Совместную деятельность с другими организациями Эмитент не ведет.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Эмитент будет в своей дальнейшей деятельности до 2013 года придерживаться выбранной стратегии: самостоятельно определять политику развития и предоставлять высококачественные банковские услуги с прибылью для увеличения стоимости бизнеса в интересах акционеров.

В соответствии со стратегией развития до 2013 года, разработанной совместно с компанией АТ Карни, эмитент намерен в период 2009-2013 гг. сохранять свой статус самостоятельного регионального банка с востребованными продуктами для целевых клиентов (сегмент физических лиц с доходами на уровне средних, предприятия малого и среднего бизнеса), при этом результаты проведения тех или иных действий клиента в процессе эксплуатации продукта будут в полной мере соответствовать ожиданиям клиента, взаимодействующего с продуктом. В основном сценарии развития эмитент планирует достижение рентабельности капитала ROE > 20 %, рентабельности активов ROA > 2 %.

Добиться таких показателей предполагается за счет дальнейшего увеличения продаж (в том числе продаж услуг или продуктов определенного типа устойчивым потребителям иного типа продуктов, например – выдача кредитов вкладчикам) в регионах присутствия с одновременным контролем капитальных и эксплуатационных затрат. Эмитент намерен по-прежнему позиционироваться как розничный, осуществляя обслуживание населения с частичным охватом массового и полным - обеспеченного сегмента в распределении по доходам на одного члена домохозяйства. Таким клиентам будут предложены следующие категории продуктов: депозитные, расчетные, кредитные и доверительное управление.

В сегменте предприятий эмитент намерен предлагать традиционные услуги и продукты плюс лизинг и факторинг, при этом адаптируя каждую из стандартизованных продуктовых линеек под нужды нижеследующих категорий клиентов: ключевые клиенты (стратегические партнеры в

регионе), корпоративные клиенты – предприятия бизнеса средних размеров, МСП.

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

1. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Эмитент является членом секции государственных ценных бумаг и секции валютного рынка ЗАО ММВБ.
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Эмитент участвует в торгах в секциях валютного рынка, рынка государственных ценных бумаг; использует базы данных и технические средства ЗАО ММВБ.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):
С февраля 1996 г. (в секторе государственных ценных бумаг). Срок участия не определен
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).
Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

2. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является участником торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент участвует в торгах ценными бумагами на ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 26.11.2004
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).
Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.
3. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Российская Торговая Система»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Партнерства.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие в торгах, проводимых Партнерством; вносит различного рода предложения по вопросам деятельности Партнерства; использует банки данных, технические средства и системы Партнерства.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 22.08.2002

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).
Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

4. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Открытое акционерное общество «Фондовая биржа РТС»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Общества.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие в торгах, проводимых Обществом; вносит различного рода предложения по вопросам деятельности Общества; использует банки данных, технические средства и системы Общества

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 02.12.2004

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).
Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

5. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Закрытое акционерное общество «Региональный биржевой центр «ММВБ-Урал»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Общества.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие в торгах, проводимых Обществом; вносит различного рода предложения по вопросам деятельности Общества; использует банки данных, технические средства и системы Общества.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 23.09.1992

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).
Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

6. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие в деятельности Ассоциации и органов ее управления; вносит предложения по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов; получает информацию из баз данных Ассоциации

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 22.01.1999

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).
Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

7. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Российская Национальная ассоциация Членов СВИФТ

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Ассоциации, ставящей своей целью обеспечение условий для осуществления деятельности его членов в области стандартизации электронного обмена информацией, оказания содействия во внедрении и использовании информационных технологий.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент использует технические средства и системы связи Ассоциации; получает методическую и информационную поддержку, использует терминал СВИФТ.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 1995 год

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).
Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

8. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Ассоциация российских банков

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие в мероприятиях ассоциации, в том числе в реализации ее программ и проектов; внесении предложений по вопросам, связанным с деятельностью ассоциации; получении у специалистов ассоциации консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 08.10.1991

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).
Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

9. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Уральский банковский союз

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом союза

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие деятельности союза, в том числе в реализации его программ и проектов; внесении предложений по вопросам, связанным с деятельностью союза; получении у специалистов союза консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 19.12.1996

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).
Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

10. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие деятельности ассоциации, в том числе в реализации ее программ и проектов; внесении предложений по вопросам, связанным с деятельностью ассоциации; получении у специалистов ассоциации консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 27.12.2004

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

холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).
Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

11. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Общества.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие в торгах, проводимых Обществом; вносит различного рода предложения по вопросам деятельности Общества; использует банки данных, технические средства и системы Общества.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 28.10.2002

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации (или указание на отсутствие такой зависимости).
Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

12. Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Некоммерческое партнерство профессиональных участников фондового рынка Уральского региона (НП ПУФРУР)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Партнерства

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Эмитент принимает участие деятельности Партнерства, в том числе в реализации его программ и проектов; внесении предложений по вопросам, связанным с деятельностью Партнерства; получении у специалистов Партнерства консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Срок участия не определен. Дата вступления 03.06.2004

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации.
Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Стожок»
Сокращенное наименование	ЗАО «Стожок»
Место нахождения	Россия, Свердловская обл., Невьянский р-н, д.п.Таватуй, ул.Свердлова, 29
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение эмитентом 40,095 % долей в уставном капитале 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	40,095 % / 40,095 %
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	Прочая деятельность в области спорта
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Целью приобретения 40,095% акций ЗАО «Стожок» - получение эмитентом после выхода организации на проектную мощность дополнительных доходов

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

Совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).

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

Совет директоров не предусмотрен Уставом общества.

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

Коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества.

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

ФИО	Владимиров Александр Анатольевич
Год рождения	1970
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0%

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

Управляющая организация, исполняющая функции единоличного исполнительного органа 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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
Отчетная дата (01.07.2011)		
Здания и сооружения	2 735 847 146,44	222 302 191,76
Транспорт	197 333 772,06	123 090 123,26
Вычислительная техника	304 140 481,45	249 942 216,86
Прочее	882 686 558,10	339 806 084,79
Итого	4 120 007 958,05	935 140 616,67

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

Для начисления амортизационных отчислений по всем группам объектов основных средств кредитной организацией - эмитентом используется линейный способ начисления амортизации.

Способ проведения переоценки основных средств

Переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств производилась по состоянию на 01.01.2009 г.

Переоценка производилась по рыночной стоимости по состоянию на 01.01.2009. Расчет подтвержден отчетом об оценке рыночной стоимости.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6
Отчетная дата: 01.01.2009 г. - переоценка для целей РСБУ					
Здания и сооружения	2 166 851	2 052 473	3 841 114	3 599 629	30.03.2009 метод прямого пересчета
Итого:	2 166 851	2 052 473	3 841 114	3 599 629	

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.

Приобретение основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств поручителя, не планируется. Значительное выбытие и замена основных средств не планируются.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

№ п/п	Характер обременения	Номер договора финансовой аренды (лизинга)	Дата договора финансовой аренды (лизинга)	Объект основных средств	Дата возникновения обременения (дата начала действия	Срок действия обременения (дата окончания действия

					договора финансовой аренды (лизинга), дата выдачи св-ва)	договора финансовой аренды (лизинга))
1	аренда			ПОМЕЩЕНИЕ Г. ЧЕЛЯБИНСК, УЛ. ДОВАТОРА, 48	30.12.2009	
2	объект культурного наследия			ПОМЕЩЕНИЕ Г. ЗЛАТОУСТ, УЛ. АНИКЕЕВА, 2	19.11.2007	
3	аренда	У1Л-09/2007	18.09.2007	ремонтный цех Г. УФА, ОРДЖОНИКИДЗЕВСКИЙ Р-ОН, УЛ. ЮБИЛЕЙНАЯ, 21	18.09.2007	25.10.2012
4	аренда	У1Л-09/2007	18.09.2007	АБК (здание конторы) Г. УФА, ОРДЖОНИКИДЗЕВСКИЙ Р-ОН, УЛ. ЮБИЛЕЙНАЯ, 21	18.09.2007	25.10.2012
5	аренда	159Л-10/2007	25.10.2007	Нежилое помещение Г.ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. ТАТИЩЕВА, 88	25.10.2007	25.10.2012
6	ипотека	Д/2007	27.09.2007	Нежилое помещение ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛ., Г. МИАСС, УЛ. ВЕРНАДСКОГО, 9	27.09.2007	25.09.2012
7	ипотека, частный сервитут			ПОМЕЩЕНИЕ Г.НИЖНИЙ ТАГИЛ, УЛ.УЧИТЕЛЬСКАЯ, Д.12 / УЛ.ВЯЗОВСКАЯ, Д.31	07.12.2010	

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

Номер п/п	Наименование статьи	На 01.07.2011
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4 041 095
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7 646
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 117 809
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6 119
1.4	От вложений в ценные бумаги	909 521
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 577 773
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	291 671
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 233 394
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	52 708
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 463 322
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:	-1 317 014
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-154 944
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	146 308
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-50 211
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	44 825
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	871 518
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-755 279
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12 466
12	Комиссионные доходы	1 376 584
13	Комиссионные расходы	70 137

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-14 108
17	Прочие операционные доходы	1 995 973
18	Чистые доходы (расходы)	3 557 939
19	Операционные расходы	2 048 256
20	Прибыль до налогообложения	1 509 683
21	Начисленные (уплаченные) налоги	33 693
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 475 990

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

В 2005-2008 годах кредитной организацией - эмитентом был получен положительный финансовый результат. Размер прибыли после налогообложения в эти годы составил от 162,8 млн. руб. до 425,5 млн. руб. 2009 год кредитная организация - эмитент закончила с убытком, размер которого после налогообложения составил 31,9 млн. руб.

Получение отрицательного финансового результата за 2009 год стало следствием развития достаточно глубоких и продолжительных кризисных явлений, начавшихся во второй половине 2008 года и продолжившихся в течение всего 2009 года, в мировой финансовой системе и мировой экономике. Негативные процессы неблагоприятно отразились в той или иной степени на всех странах, вовлеченных в рыночные отношения в локальном или мировом масштабе, и на их хозяйствующих субъектов, включая кредитные организации.

Наибольшее понижающее влияние на финансовый результат по итогам 2009 года оказало повышение процентных расходов. По сравнению с 2008 годом данная статья затрат выросла на 1 963 млн. руб. (на 53,1%). При этом процентные расходы по привлеченным средствам клиентов некредитных организаций увеличились на 1 374 млн. руб. (на 48,5%), кредитных организаций – на 637 млн. руб. (на 88,9%).

Другим значимым понижающим фактором явилось увеличение кредитной организацией - эмитентом созданных резервов. За 2009 год прирост резервов по сравнению с 2008 годом составил 1 051 млн. руб. (162,3%). Влияние изменения других видов расходов было существенно меньше.

Компенсирующее влияние на величину финансового результата оказало повышение в 2009 году процентных доходов на 1 766 млн. руб. (на 34,3%) и чистых доходов от операций с ценными бумагами на 596 млн. руб. (в 2008 году по данной статье были убытки в размере 12 млн. руб.). В группе процентных доходов наибольший рост был зафиксирован от вложений в ценные бумаги: на 1 227 млн. руб. (в 3,0 раза) и от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям): на 573 млн. руб. (на 12,9%).

Значительное увеличение у кредитной организации - эмитента в 2009 году расходов в виде процентных обусловлено повышением ставок привлекаемых средств. Ставки выросли на всех ресурсных сегментах.

Действия кредитной организации - эмитента были направлены на недопущение снижения масштабов деятельности на фоне оттока средств со вкладов физических лиц и снижения средств юридических лиц, размещенных клиентами в банке. На ряд продуктов привлечения средств кредитной организацией - эмитентом были установлены ставки, несколько превышающие среднерыночные, что позволило компенсировать отток средств и в дальнейшем нарастить ресурсную базу.

В 2010 году кредитной организацией-эмитентом уже была получена прибыль в размере 500,2 млн.руб. – максимальное значение за период 2005-2010 гг. Основной прирост доходов пришелся на доходы от операций с ценными бумагами (+37,3 % / 217,5 млн.руб. к уровню 2009 года), чистые доходы от переоценки иностранной валюты (+630,4 млн.руб. в 2010 году против убытка -53,9 млн.руб. в 2009), комиссионные доходы (+39,6 % / 693,6 млн.руб.). Также значительное влияние оказало снижение уровня резервов более, чем в два раза (на 939,9 млн.руб.), что стало возможным благодаря улучшению качества кредитного портфеля банка вследствие изменения кредитной политики.

В первом полугодии 2011 года размер чистой прибыли кредитной организации-эмитента

составил 1 476 млн.руб., что практически вдвое превышает показатели аналогичного периода 2010 года в основном за счет активизации основных видов банковской деятельности, в первую очередь, кредитования: прирост чистых процентных доходов составил 71 %. Уменьшение доходов от операций с ценными бумагами и иностранной валютой обусловлено снижением портфелей и активности банка на данных рынках.

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

Мнения членов органов управления и совета директоров кредитной организации - эмитента совпадают.

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

Факторы

Основным источником доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет и первое полугодие 2011 года являются проценты, полученные от предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, а также процентных (купонных) долговых ценных бумаг. Значимым видов доходов выступают комиссионные платежи, получаемые кредитной организацией – эмитентом за оказываемые банковские услуги.

В отчетном полугодии инфляция, изменение курсов иностранных валют к российскому рублю, а также решения государственных органов не оказали существенного воздействия на прибыль кредитной организации - эмитента.

Иные экономические, финансовые, политические и другие факторы оказали влияние на динамику прибыли Банка в незначительной степени.

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

Мнения членов органов управления и совета директоров кредитной организации - эмитента совпадают.

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Дата на 01.07.2011

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	11,03
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	31,97
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	64,59
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	80,63

Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,75
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	513,11
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,30
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,53
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

Сведения об обязательных нормативах[1], дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием.

Кредитной организацией - эмитентом не осуществлялась и не осуществляется эмиссия облигаций с ипотечным покрытием.

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

В каждом из рассматриваемых периодов кредитной организацией - эмитентом выполнялись все установленные Банком России обязательные нормативы деятельности банков.

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 в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

№ норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива					
			на 01.01. 2007	на 01.01. 2008	на 01.01. 2009	на 01.01. 2010	на 01.01. 2011	на 01.07. 2011
Н2	Мгновенной ликвидности, %	Min 15%	36,9	39,9	98,9	106,73	72,78	31,97
Н3	Текущей ликвидности, %	Min 50%	56,8	56,6	52,6	89,1	93,06	64,59
Н4	Долгосрочной ликвидности, %	Max 120%	54,8	76,8	63,6	49,47	100,46	80,63

В течение последних пяти лет кредитная организация – эмитент не испытывала проблем с платежеспособностью и ликвидностью. Кредитная организация - эмитент обладала достаточно высоким запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности. Объем ликвидных активов оставался на уровне, более чем достаточном для покрытия незапланированного оттока средств до востребования при кризисном варианте развития событий. Норматив достаточности капитала отвечал требованиям, установленным Банком России.

Полное и четкое выполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами является одной из основных задач повседневной деятельности кредитной организацией - эмитента. В этой связи кредитная организация – эмитент поддерживает значительный объем средств в высоколиквидных активах с целью формирования «подушки ликвидности». В то же время

[1] Для сведения: см. Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, 14 марта 2005 года № 6394, 26 июня 2007 года № 9704 («Вестник Банка России» от 19 мая 2004 года № 30, от 13 апреля 2005 года № 19, от 04 июля 2007 года № 38).

ликвидность активов не является самоцелью - кредитная организация - эмитент стремится поддерживать баланс между ликвидными и высокодоходными активами. В этой связи за последние несколько лет значения показателей ликвидности достаточно изменчивы, но всегда соответствуют установленным требованиям и рекомендациям надзорных органов.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2011 составил 72,78 % при допустимом значении >=15%, на 01.07.2011 – 31,97%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2011 составил 82,68 %, при допустимом значении >=50%, на 01.07.2001 г. – 64,59 %.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.01.2011 составил 100,46 %, при допустимом значении <=120%, на 01.07.2011 г. – 80,63 %

Нормативы ликвидности Н2, Н3 и Н4 по сути своей являются достаточно волатильными, и изменение на годовом окне в отдельные периоды более чем на 10% скорее можно отнести к случайным колебаниям, чем к закономерности. Кредитная организация - эмитент всегда пристально следит за состоянием своей ликвидности в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном периоде с использованием всех современных финансовых методик, в рамках которых обязательные экономические нормативы являются всего лишь одним из наборов показателей, которые он, тем не менее, всегда тщательно соблюдает.

Нормативы, связанные с кредитным портфелем Н7, Н9.1, Н10.1. В рамках применяемой стратегии по диверсификации деятельности и снижению риска на крупных контрагентов и на связанные стороны кредитная организация - эмитент целенаправленно осуществляет мероприятия по снижению доли кредитов, выданных этим лицам. На некоторые отчетные даты возможна ситуация, когда в силу внешних обстоятельств значения нормативов могут изменяться в худшую сторону, однако их уровни с достаточным запасом выдерживаются кредитной организацией - эмитентом и соответствуют требованиям Банка России.

Избранная кредитной организацией - эмитентом стратегия управления построена таким образом, чтобы обеспечить оптимальное соотношение между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности Банк безусловно стремится выполнять все пруденциальные нормы, установленные Банком России.

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

Мнения членов органов управления и совета директоров кредитной организации - эмитента совпадают.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на 01.07.2011
1	2	3
000	Собственные средства (капитал),итого, в том числе:	8 194 088
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	2 004 363
102	Эмиссионный доход кредитной организации	
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	100 218
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе	

104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	1 996 085
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	
108	Источники основного капитала, итого	4 100 666
109	Нематериальные активы	1
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	
112	Убыток текущего года, в том числе	
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	3 621
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	
116	Основной капитал, итого	4 097 044
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	889 909
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе	1 731 120
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	225 165
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1 534 040
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
209	Источники дополнительного капитала, итого	4 155 069
210	Дополнительный капитал, итого	4 097 044
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	

303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	
400	Промежуточный итог	8 194 088
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.07.2011 отсутствуют.

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.07.2011 отсутствуют.

Иные финансовые вложения, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.07.2011 отсутствуют.

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

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.2011)	4 912
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.07.2011)	4 862

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

Организации, в которые были произведены инвестиции, банкротами не являются.

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).

Средства 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), за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала не размещались.

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

«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 № 302-П, утвержденное Центральным Банком Российской Федерации

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.07.2011		
Товарные знаки	11	10
Итого:		

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

Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

ОАО «УБРиР» позиционирует себя как высокотехнологичный банк, уделяя большое внимание разработке передовых решений в области программного обеспечения и средств связи для совершения всех видов банковских операций. Современная автоматизированная банковская система (АБС) Банка «XXI век» компании «Инверсия» г. Москва позволяет предоставлять клиентам широкий спектр банковских услуг, интегрировать внутренний документооборот и учет, своевременно генерировать и предоставлять все виды корпоративной отчетности.

Банк предоставляет своим клиентам системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» компании «Инверсия» и «Интернет-банк» компании «БИФИТ» г. Москва, которые позволяют им осуществлять операции со своими банковскими счетами без физического присутствия в кредитном учреждении, а также добиться существенной экономии времени и средств.

Эмитент располагает собственным процессинговым центром по обслуживанию международных карт Visa, MasterCard и Union Card. В настоящее время банк располагает уникальной чиповой технологией на базе карт платежной системы Visa International, позволяющей увеличить срок действия карт и повысить безопасность при проведении операций.

Банк имеет разветвленную сеть банкоматов в Свердловской области и в других регионах России, которая насчитывает более 500 машин. На базе сети банкоматов реализована система сбора коммунальных платежей и оплаты услуг некоторых компаний. Ряд банкоматов оснащен функцией приема наличных денежных средств, что позволяет клиенту пополнять карточный счет в режиме реального времени. Помимо этого продолжается рост эквайринговой сети банка: увеличивается количество точек, позволяющих оплачивать товары и услуги с использованием банковских карт.

В 2006 году Совет Директоров VISA International повысил статус кредитной организации-эмитента

до Принципиального члена. В результате был зарегистрирован собственный процессинговый центр банка, что дало ему возможность установить прямое соединение с платежной системой VISA. Этот потенциал открывает новые горизонты для развития карточных технологий Эмитента.

Банк является старейшим в Уральском регионе членом сообщества SWIFT и ежедневно отправляет и обрабатывает несколько сотен платежных документов. Для предоставления клиентам большего количества услуг в рамках работы по системе SWIFT в банке в 2004 г. осуществлен переход на передовую платформу SWIFT-Net. Банк рассматривает возможность организации в рамках SWIFT закрытых групп пользователей (MACUG).

Банк активно работает на фондовых рынках, в том числе ММВБ, используя программный комплекс QUIK-Брокер компании «СМВБ-ИТ» г. Новосибирск, а также торговые терминалы СПВБ, ММВБ и других. Работа на валютных рынках осуществляется с использованием системы Reuters.

Банк в 2004 г. заключил контракт с компанией «САП СНГ и Страны Балтии» и начал внедрять систему управления предприятиям SAP for Banking. В настоящий момент в кредитной организации-эмитенте внедрены следующие компоненты SAP for Banking: CRM (система взаимодействия с клиентами), SEM (система стратегического планирования), CO-PA (контроллинг), BW (система хранилища данных), HR (система управления персоналом) и WorkFlow (система бизнес-процессов). Эти компоненты уже активно используются в работе банка.

Силами специалистов банка продолжают развиваться в техническом плане и другие направления деятельности Банка, в частности, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, потребительское кредитование, система коммунальных платежей. Недавно созданное подразделение банковских технологов проводит работу по оптимизации существующих бизнес-процессов банка. В Банке регулярно происходит обновление компьютерного оборудования и программного обеспечения, а также прочих технических устройств, отвечающее изменяющимся потребностям Банка, а также введен и исполняется график регламентных профилактических и тестовых работ. На базе новейших разработок в этой области в Банке идет процесс создания единого информационного поля, позволяющего снизить риск потери или искажения информации на любом иерархическом уровне принятия решений. Идет постоянная работа по автоматизации процессов по всем направлениям деятельности Банка.

Банк не ведет научно-технической деятельности за счет собственных средств и не занимается самостоятельной разработкой и созданием объектов интеллектуальной собственности.

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.

Свидетельство на товарный знак, зарегистрированный для товаров (услуг) № 120584 от 14 декабря 1992 г. выдано Российским Агентством по патентам и товарным знакам.

Регистрация вышеуказанного товарного знака действует на всей территории Российской Федерации с 1992 года, срок действия данного товарного знака продлен 07 октября 2002 года по 14 декабря 2012 г.

Основные направления и результаты использования объектов интеллектуальной собственности:

Основным направлением использования объектов интеллектуальной собственности является использования товарных знаков при оказании Банком всех видов услуг, а также защита наименования Банка и использование его для создания рекламного брэнда.

Фирменное наименование кредитной организации-эмитента зарегистрировано в качестве товарного знака:

Наименование товарного знака	№ регистрации	Дата регистрации	Срок действия регистрации
«УБРиР»	№ 120584	06.10.1994	07.10.2002 продлен по 14.12.2012

Данный товарный знак используется кредитной организацией - эмитентом для повышения узнаваемости на рынке банковских услуг.

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

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

В течение последних пяти лет (с 2006 по 2010 год) средние темпы роста активов банковского сектора Российской Федерации находились на высоком уровне и составляли в среднем 28,4% в год (Источник: здесь и далее в данном подразделе использованы данные Банка России, размещенные на его официальном сайте в сети Интернет по адресу http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/, в частности «Обзор банковского сектора РФ. Аналитические показатели (интернет-версия)» № 100 февраль 2011 года). В 2011 году данная тенденция имело некоторую тенденцию к замедлению: за 5 месяц рост составил 2,8 %, что в годовом исчислении составляет 6,8 %.

Активы банков Российской Федерации по состоянию на 01.01.2011 составили 33,8 трлн. руб., их доля в ВВП увеличилась с 45 % на начало 2006 года до 76 % на начало 2011 года. Опережающие темпы роста активов банков по сравнению с темпами роста ВВП привели к значительному увеличению роли банковской системы в экономике.

Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации:

	Показатель	01.01. 2007 г.	01.01. 2008 г.	01.01. 2009 г.	01.01. 2010 г.	01.01. 2011 г.	01.04 2011 г.*
1	Совокупные активы (пассивы) банковского сектора (млрд. руб.)	13 964	20 125	28 022	29 430	33 804	34 009
	в % к ВВП	52%	61%	68%	75%	76 %	74,5%
2	Собственные средства (капитал) банковского сектора (млрд. руб.)	1 693	2 672	3 811	4 621	4 732	4 629
	в % к ВВП	6,3%	8,1%	9,2%	11,8%	10,6 %	10,1%
	в % к активам банковского сектора	12,1%	13,3%		15,7%	14,0 %	13,6%
3	Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам (млрд. руб.)	8 031	12 287	16 527	16 115	18 147	18 579
	в % к ВВП	30%	37%	40%	42%	41 %	41%
	в % к активам банковского сектора	58%	61%	59%	55%	54 %	55%
	В т.ч. кредиты физ. лицам (млрд. руб.)	1 883	2 971	4 017	3 574	4 085	4 193
	в % к ВВП	7%	9%	10%	9%	9%	9%
	в % к активам банковского сектора	13%	15%	14%	12%	12 %	12%
4	Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд.руб.	1 745	2 251	2 365	4 309	5 829	1 400
	в % к ВВП	7%	7%	6%	11%	13 %	13%
	в % к активам банковского сектора	12%	11%	8%	15%	17 %	18%
5	Вклады физических лиц, млрд. руб.	3 810	5 159	5 907	7 485	9 818	10 018
	в % к ВВП	14%	16%	14%	19%	22 %	22%
	в % к пассивам банковского сектора	27%	26%	21%	26%	31 %	30%
6	Депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций), млрд. руб.	2 147	3 520	4 945	5 467	6 036	5 994
	в % к ВВП	8%	11%	12%	14%	14 %	13%
	в % к пассивам банковского сектора	15%	18%	18%	19%	18 %	18%

* доли к ВВП рассчитаны, исход из годовой оценки ВВП на основе значения за первый квартал

Показатель, млрд. руб.	01.01. 2007 г.	01.01. 2008 г.	01.01. 2009 г.	01.01. 2010 г.	01.01. 2011 г.	01.04. 2011 г.
Валовой внутренний продукт (ВВП)	26 917	33 247	41 265	38 797	44 491	11 410

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

Значительными темпами развивались розничные услуги банков: общий объем кредитов, выданных банками физическим лицам за последние 5 лет, увеличился в 3,9 раза, составив на 01.01.2011 4,1 трлн. руб. Доля кредитов физическим лицам в общем кредитном портфеле банков выросла с 19,4% на 01.01.2006 до 22,5% на 01.01.2011. Доля кредитов физическим лицам увеличилась по отношению к ВВП с 5 % на начало 2006 года до 9,% на начало 2011 года.

Данная тенденция продолжалась и в 2011 году: кредитование населения увеличилось за пять

месяцев текущего года на 5,9 %, их доля в кредитном портфеле банковского сектора возросла до 23,0 %.

Вклады физических лиц в российских банках выросли за 5 лет в 3,5 раза, составив 9,8 трлн.руб. или 31 % ВВП (для сравнения – на 01.01.2006 они составляли 28 %). С начала текущего года прирост составил еще 4,7 %, в результате чего их доля в ресурсах банков увеличилась с 29 % на начало года до 29,6 % на 01.06.2011.

Доля собственных средств (капитала) капитала банков в ВВП увеличилась за 5 лет с 12,8 % до 14 %. На 01.01.2011 размер капитала банков составлял 4,73 трлн. руб. Отчасти это было связано с увеличением требований Банка России к минимальному размеру собственного капитала кредитных организаций.

Среднегодовой темп прироста активов крупнейших двадцати банков Российской Федерации за последние 5 лет составил 30 % (против 28,4 % по банковскому сектору). Прирост активов двадцати крупнейших банков за 5 лет составил 281 %. По состоянию на 01.01.2011 года активы двадцати крупнейших банков составили 23,2 трлн. руб. или 68,6 % активов российских банков (на 01.01.2006 – 62,4 %). Следует также отметить, что в этот период происходило усиление роли и влияния банков с государственным участием – таких как, Сбербанка, Россельхозбанка, группы ВТБ, Газпромбанка и др. – в следствие слияний и поглощений в банковском секторе, а также совершенствованием менеджмента про-государственных банков с последующей более рыночной ориентация бизнес-моделей.

За первые пять месяцев текущего года «вес» двадцати крупнейших банков изменился незначительно: прирост активов составил 3,2 %, их доля в банковском секторе РФ увеличилась с 68,6% до 68,9 %.

По результатам первого полугодия 2011 года активы кредитной организации - эмитента увеличилась на 17,1 % и по состоянию на 01.07.2011 составили 86,5 млрд. руб., превысив данные аналогичного периода 2010 года на 32,3 %. Собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента по итогам полугодия составили 8,2 млрд. руб., увеличившись на 21,8 % по сравнению с началом 2011 года и на 22,3 % по сравнению с 01.07.2010.

Динамичный рост кредитной организации - эмитента в последние несколько лет позволил ей укрепить свои рыночные позиции в качестве одного из лидеров банковской системы Уральского региона. По данным Информационного агентства «Финмаркет», на 01.04.2011 кредитная организация - эмитент находилась на одиннадцатом месте среди крупнейших региональных (кроме г.Москвы) банков России по размерам активов (по данным ИА «Финмаркет», рэнкинг Интерфакс-100, http://www.finmarket.ru/z/bw/rankings.asp). Для сравнения: по итогам 2009 года – банк занимал 12-е место.

По результатам деятельности кредитной организации - эмитента за первое полугодие 2011 год банк получил прибыль в размере 1 476 млрд. рублей, в первом квартале 2011 года – 164,8 млн.руб., в первом полугодии 2010 - 306,5 млн.руб. года. С 2006 по 2008 год кредитная организация - эмитент получала положительный финансовый результат. Размер чистой прибыли составлял от 162,8 млн. рублей до 390,2 млн. рублей. Получение убытка за 2009 год в размере 39 млн.руб. было обусловлено развитием кризисных явлений в экономике и банковском секторе России.

Несмотря на получение убытков за 2009 год у кредитной организации - эмитента стабильно росли чистые процентные доходы, прежде всего, от кредитных операций, которые являются основным направлением деятельности кредитной организации – эмитента, а также комиссионных доходов. Рост процентных доходов был вызван увеличением не только кредитного портфеля кредитной организации – эмитента, но и за счет правильно выбранной кредитной политики, что позволило получать повышенные доходы, несмотря на выраженную тенденцию по сужению спрэдов между ставками размещения и ставками привлечения денежных средств.

Одной из причин поступательного роста процентных доходов явилось динамичное развитие розничных операций, сегмент которых бурно рос в Российской Федерации последние годы. Специалистами кредитной организации - эмитента были разработаны и предложены клиентам - физическим лицам широкая линейка вкладов, кредитные программы, удобная система расчетно-кассового обслуживания, включающая в том числе информационные сервисы по использованию банковских карт, программно-технические средства доступа к счетам (интернет-банкинг). Рост прибыли также связан с ростом территориального присутствия в регионах Российской Федерации, увеличением клиентской базы и расширением перечня предоставляемых банковских услуг.

Общий анализ структуры доходов и расходов позволяет говорить о достаточно высокой

эффективности деятельности кредитной организации - эмитента. Объем полученных доходов стабильно превышает операционные расходы кредитной организации - эмитента, включающие в том числе, расходы на обеспечение деятельности в условиях апробации и внедрения новых услуг, увеличения объема проводимых операций, расширения региональной сети в условиях сохраняющейся тенденции неопределенности в развитии экономики и финансовой сферы.

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.

Основными конкурентами кредитной организации - эмитента с учетом таких факторов, как масштабы деятельности кредитных организаций, ориентация на клиентские сегменты, предлагаемые банковские продукты и подход к стратегии развития являются: Банк Балтийский, Банк «ИНТЕЗА», Банк Центр-Инвест, СКБ-Банк.

Основной деятельностью этих банков является финансирование и обслуживание российских комерческих организаций, развитие программ кредитования малого и среднего бизнеса и физических лиц. В своей ценовой политике эти банки ориентируются на конкурентоспособный уровень тарифов и процентных ставок по предлагаемым банковским продуктам.

Кредитная организация - эмитент развивается как универсальный банк, оказывая своим клиентам широкий спектр услуг практически во всех сегментах рынка.

Основными стратегическими направлениями кредитной организации - эмитента являются развитие корпоративного бизнеса по двум основным направлениям: расширение продуктового ряда для малых и средних предприятий и совершенствование качества обслуживания клиентов. Кредитная организация - эмитент предлагает услуги корпоративным клиентам по размещению денежных средств в депозит. Обладая развитыми корреспондентскими отношениями с иностранными банками, кредитная организация - эмитент осуществляет широкий спектр валютных операций. Кредитные возможности кредитной организации - эмитента позволяют предлагать выгодные условия финансирования инвестиционных проектов, пополнения оборотного капитала организаций различного масштаба во многих регионах России. Параллельно с развитием банковских продуктов для малого и среднего бизнеса, кредитная организация - эмитент активно расширяет географию их предоставления.

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

Среди основных экономических факторов, влияющих на состояние банковского сектора в настоящее время можно выделить:

- ситуация неопределенности в развитии как положительных, так и отрицательных среднесрочных и долгосрочных тенденций в макроэкономике и бюджетной сфере Российской Федерации, что непосредственно отражается на состоянии банковского сектора;

- неустойчивый рост ВВП, снижение инвестиций в основной капитал, бюджетных доходов, наличие дефицита федерального бюджета, снижение инфляции, наличие ожиданий повышения курса рубля к основным иностранным валютам, стабилизация доходов населения;

- отсутствие предпосылок для повышения международными рейтинговыми компаниями рейтинга Российской Федерации и российским компаниям, выступающих заемщиками на внутреннем и внешних рынках;

- сохранение спроса на кредиты со стороны организаций и населения, а также на другие банковские услуги;

- намечающийся незначительный рост ставок по отдельным видам банковских операций;

- стабилизация уровня просроченной задолженности населения и организаций по кредитам и другим заемным средствам банков;

- чувствительность банковской ликвидности к резким изменениям курса рубля, притокам-оттокам международного спекулятивного капитала;

- совершенствование системы банковского регулирования и надзора, продолжение процесса отзыва лицензий у банков, осуществляющих деятельность с нарушением законодательства;

- сохранение высококонцентрированной экономики, зависящей от экспорта нефти, газа и других углеводородов, металлов и, соответственно, от конъюнктуры этих рынков, что приводит к концентрации кредитных рисков, а также ресурсной базы и источников доходов среди организаций сырьевого сектора.

Важнейшими институциональными тенденциями в российской банковской сфере, с точки зрения кредитной организации - эмитента, будут следующие:

- обострение конкуренции между банками с государственным участием с одной стороны и крупными частными банками и дочерними банками иностранных кредитных организаций с другой стороны;

- усиление конкуренции в регионах между местными банками и крупными федеральными банками, в том числе с государственным участием;

- сокращение количества банков в условиях усиления требований Банка России к величине собственных средств кредитных организаций и на фоне нестабильной ситуации в экономической и финансовой сферах;

- рост сделок слияний и поглощений в банковской сфере и, соответственно, рост концентрации банковского сектора.

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

Негативные факторы, которые потенциально могут повлиять на основную деятель кредитной организации - эмитента в среднесрочной перспективе: изменение макроэкономической ситуации в стране; возможное ухудшение положения организаций ряда секторов экономики России на фоне снижения спроса и цен на продукцию и услуги; сужение круга кредитоспособных корпоративных клиентов в регионах присутствия кредитной организации - эмитента и в целом России, которым кредитная организация - эмитент могла бы предоставлять кредиты или оказывать другие банковские услуги, принимая на себя умеренный риск; снижение процентной маржи на фоне роста стоимости привлечения денежных ресурсов и процентных ставок на финансовом рынке.

В связи с сохранением ситуации неопределенности в тенденциях развития экономик группы развитых стран и развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, в условиях, когда факторы финансово-экономического кризиса не устранены, кредитная организация - эмитент предпринимает дополнительные меры по диверсификации активов, созданию и поддержанию дополнительной ликвидности на случай наступления форс-мажорных обстоятельств. Для предотвращения и уменьшения влияния негативных факторов в кредитной организации - эмитенте регулярно осуществляются процедуры мониторинга, контроля, оценки и управления рисками, а также поддерживается сбалансированная структура баланса.

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. (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)

ОАО «УБРиР» эмиссию облигаций с ипотечным покрытием не осуществляет.

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

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.

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

- улучшение внешнеэкономической конъюнктуры, повышение цен на энергоносители, рост спроса на сырьевые товары, стабилизация ситуации на международных финансовых рынках будут способствовать стабилизации и росту экономики Российской Федерации и активному развитию всей банковской сферы и кредитной организации - эмитента (в секторе кредитования, розничном и международном бизнесе, на финансовом рынке). Рост объемов промышленного производства предприятий Уральского региона и рост доходов населения окажет положительное влияние на увеличение объема операций кредитной организации - эмитента и улучшение финансовых результатов;

- отсутствие резких колебаний курса национальной валюты, снижение уровня инфляции, увеличение темпов экономического роста, рост доходов населения в Российской Федерации;

- потенциальные потери кредитной организации - эмитента на фондовом рынке ограничены. Стратегия кредитной организации - эмитента состоит в приобретении облигаций только с высоким рейтингом надежности, включенных в ломбардный список Банка России, под залог которых

возможно получение кредитов Банка России. Потери на рынке акций ограничены относительно небольшими лимитами проводимых операций;

- позитивное влияние на финансовые результаты кредитной организации - эмитента может оказать снижение стоимости заемного финансирования, увеличение притока средств клиентов, а также готовность Банка России рефинансировать банки, включая региональные финансовые учреждения, а также расширение Банком России круга активов, под обеспечение которых будет предоставляться ликвидность.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию (если мнение органов управления не совпадают).

Мнения членов органов управления и совета директоров кредитной организации - эмитента совпадают.

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

Структура органов управления:

1. Общее собрание акционеров Банка.

Компетенция:

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

К компетенции общего собрания относятся:

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) избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
9) утверждение аудитора Банка;
10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределяемой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
11) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
13) дробление и консолидация акций;
14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
17) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
19) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
20) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством.

2. Совет директоров Банка.

Компетенция:

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством (за исключением правила, предусмотренного п.7.1.1 Устава);
6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;
7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;
8) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
11) использование резервного и иных фондов Банка;
12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
13) создание филиалов и открытие представительств Банка;
14) утверждение Положений о филиалах и представительствах Банка;
15) одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
16) одобрение сделок в совершении которых имеется заинтересованность, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
17) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
18) принятие решения о внесении в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией;
19) принятие решений о кредитовании связанных с Банком и иных лиц в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
20) создание и организация функционирования эффективного внутреннего контроля;
21) регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
22) рассмотрение (не реже одного раза в полгода) информации Службы внутреннего контроля о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
23) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Президентом, Правлением Банка, Службой внутреннего контроля, должностным лицом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
24) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Президентом и Правлением Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
25) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
26) утверждение положения о Службе внутреннего контроля, планов работы и отчетов Службы внутреннего контроля;
27) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, а также проспекта ценных бумаг, внесение изменений и (или) дополнений в регистрационные документы выпуска ценных бумаг;
28) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом.
Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

3. Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.

Компетенция:

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка и Президента Банка.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

1) подготовка документов, связанных с утверждением решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, для рассмотрения на заседаниях Совета директоров;

2) утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;

3) принятие решений об отнесении ссудной и приравненной к ней задолженности к более высокой категории качества в порядке, предусмотренном нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и внутренними документами Банка;

4) принятие решений по другим вопросам, предусмотренным Уставом или вынесенным на рассмотрение Правления Советом директоров Банка, Президентом, членами Правления;

5) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

4. Президент Банка - единоличный исполнительный орган.

Компетенция:

Президент Банка:

1) без доверенности действует от имени Банка, представляя его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;

2) совершает сделки от имени Банка за исключением случаев, предусмотренных Уставом;

3) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает и увольняет работников, применяет меры поощрения и взыскания;

4) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

5) рекомендует Совету директоров количественный и персональный состав членов Правления Банка;

6) организует проведение заседаний Правления Банка;

7) организует исполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

8) председательствует на заседаниях Правления и организует ведение протоколов заседания Правления Банка;

9) принимает решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, операционных касс, обменных пунктов и других внутренних подразделений Банка, расположенных вне места нахождения головного офиса, в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации;

10) утверждает документы, регламентирующие деятельность подразделений Банка, устанавливающие порядок проведения операций Банка, а также определяющие права и обязанности сотрудников Банка (правила, регламенты, положения, инструкции и т.д.);

11) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка и обеспечения его эффективной работы, за исключением тех, которые в соответствии с действующим законодательством и Уставом прямо отнесены к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров банка.

12) устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

13) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;

14) оценивает полноту и эффективность проведенных уполномоченными структурными подразделениями проверок соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

15) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;

16) организует эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям и системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, мер, принятых для их устранения;

17) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их

должностными обязанностями;
18) устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
19) утверждает внутренние документы Банка по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;
20) принимает меры по исключению принятия правил и осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.
Президент Банка может быть членом Совета директоров банка.
Президент Банка является председателем Правления Банка.

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

Кодекса корпоративного поведения (управления) либо иного аналогичного документа у Кредитной организации - эмитента нет.

Адрес страницы в сети Интернет,

Кодекса корпоративного поведения (управления) либо иного аналогичного документа у Кредитной организации - эмитента нет.

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

Изменений в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов в отчетном квартале не было.

Адрес страницы в сети Интернет,

Текст действующей редакции Устава и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента, размещен в свободном доступе в сети Интернет, на странице www.ubrr.ru

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

Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Гайворонская Ирина Николаевна, 1966 г. рождения
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):
Оконченные учебные заведения: Уральский государственный университет им. А.М. Горького
Дата окончания: 28.10.2003
Квалификация: Менеджмент, управление персоналом, консалтинг
Специальность: Социальная работа
Оконченные учебные заведения: Уральский государственный педагогический университет
Дата окончания: сведения отсутствуют
Квалификация: Специалист по социальной работе
Специальность: Социальная работа

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

С	организация	должность
1	2	3
05.05.2010	ОАО «УБРиР»	Советник президента
17.08.2010	ОАО «УБРиР»	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
30.06.2006	04.05.2010	ОАО «УБРиР»	Советник президента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,90%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,90%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
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	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Таких должностей не занимала

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Алтушкин Игорь Алексеевич, 1970 г. рождения

Сведения об образовании

Уральский институт народного хозяйства

Дата окончания: 08.06.1992

Квалификация: инженер-механик

Специальность: машины и аппараты пищевых производств

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

С	организация	Должность
1	2	3
21.11.2003	ЗАО «Кыштымский медеэлектролитный завод»	Член Совета директоров
24.11.2003	ОАО «УБРиР»	Председатель Совета директоров
01.01.2009	ЗАО «Русская медная компания»	Член Совета директоров
02.04.2007	ОАО «УБРиР»	Консультант Президента

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.10.2003	01.02.2007	ОАО «УБРиР»	Консультант в аппарате Президента
27.06.2008	28.06.2010	ЗАО «Новгородский металлургический завод»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,90%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,90%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
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	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Таких должностей не занимал

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Медведев Олег Александрович, 1974 г. рождения

Сведения об образовании:

Уральская государственная юридическая академия

Дата окончания: 26.01.1996

Квалификация: юрист

Специальность: правоведение

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

С	организация	Должность
1	2	3
17.06.2003	Закрытое акционерное общество «ОРМЕТ»	Член Совета директоров
27.06.2003	Закрытое акционерное общество «Кыштымский медеэлектролитный завод»	Член Совета директоров
24.11.2003	ОАО «УБРиР»	Член Совета директоров
22.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговый центр M&A»	Генеральный директор
29.06.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Член Совета директоров
06.05.2004	ОАО «Александринская горно-рудная компания»	Член Совета директоров
17.05.2004	ОАО «Верхнеуральская руда»	Член Совета директоров
30.06.2006	ОАО «Уралгидромедь»	Член Совета директоров
23.11.2006	ЗАО «Маукский рудник»	Член Совета директоров
30.03.2006	ЗАО «Карабашмедь»	Член Совета директоров
22.05.2007	АО «Майкаинзолото»	Член Совета директоров
26.02.2007	ООО «Большой Златоуст»	Генеральный директор
17.07.2007	ООО «НПО «Петро-Инжиниринг»	Генеральный директор
26.07.2007	ООО «Уральская сырьевая компания»	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
10.01.2003	19.01.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Номиком»	Генеральный директор
04.06.2004	10.06.2008	Открытое акционерное общество «Ревдинский завод по обработке цветных металлов»	Член Совета директоров
16.07.2003	05.08.2009	Закрытое акционерное общество «Совместное предприятие «РОСКАЗМЕДЬ»	Генеральный директор
27.06.2008	28.06.2010	ЗАО «Новгородский металлургический завод»	Член Совета директоров
30.06.2004	09.03.2010	ОАО «Карабашский медеплавильный комбинат»	Член Совета директоров

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

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

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сабуров Дмитрий Юрьевич, 1961 г. рождения

Сведения об образовании:

Омская высшая школа милиции МВД СССР

Дата окончания: сведения отсутствуют
Квалификация: сведения отсутствуют
Специальность: правоведение

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

С	организация	Должность
1	2	3
05.05.2006	«Благотворительный фонд Русской медной компании»	Директор
01.03.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Вице – президент по административным вопросам
29.06.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Член Совета директоров
27.06.2007	ОАО «УБРиР»	Член Совета директоров
27.04.2007	Закрытое акционерное общество «ОРМЕТ»	Член Совета директоров
13.06.2007	ОАО «Верхнеуральская руда»	Член Совета директоров
14.06.2007	ОАО «Александринская горно-рудная компания»	Член Совета директоров
25.06.2007	ЗАО «Маукский рудник»	Член Совета директоров
26.07.2007	ООО «Уральская сырьевая компания»	Член Совета директоров
31.03.2008	Некоммерческая организация «Фонд Поддержки Русской Православной церкви»	Руководитель
24.12.2010	ООО «Инвест Техно»	Генеральный директор

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

порядке):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
23.12.2003	01.02.2007	ОАО «УБРиР»	Советник Президента
01.06.2006	01.02.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Вице-президент по общим вопросам (по совместительству)
01.02.2007	01.03.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Вице-президент по общим вопросам (по основному месту работы)
27.06.2008	28.06.2010	ЗАО «Новгородский металлургический завод»	Член Совета директоров

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

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

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Соловьев Антон Юрьевич, 1973 г. рождения

Сведения об образовании:

Уральский институт народного хозяйства
Дата окончания: 1994 г.
Квалификация: Экономист
Специальность: «Экономика и управление в торговле и общественном питании»

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

С	организация	Должность
1	2	3
20.02.2002	ОАО «УБРиР»	член Правления
18.08.2010	ОАО «УБРиР»	Президент

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
14.03.2005	17.08.2010	ОАО «УБРиР»	Вице-президент – финансовый директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
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	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Таких должностей не занимал

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правления) кредитной организации – эмитента

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Соловьев Антон Юрьевич, 1973 г. рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):
Уральский институт народного хозяйства
Дата окончания: 1994 г.

Квалификация: Экономист
Специальность: «Экономика и управление в торговле и общественном питании»
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	Должность
1	2	3
20.02.2002	ОАО «УБРиР»	член Правления
18.08.2010	ОАО «УБРиР»	Президент

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
14.03.2005	17.08.2010	ОАО «УБРиР»	Вице-президент – финансовый директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
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	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Таких должностей не занимал

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Крохин Алексей Геннадьевич, 1973 г. рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):
Уральский институт народного хозяйства
Дата окончания: 1994г.

Квалификация: Экономист
Специальность: «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности»
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	Должность
1	2	3
29.12.2005	ОАО «УБРиР»	Член Правления
07.04.2006	ОАО «УБРиР»	Вице-президент

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
-	-	-	-

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

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

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Икряников Алексей Викторович, 1970 г. рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):
Уральский государственный технический университет
Дата окончания: 1994
Квалификация: Инженер
Специальность: «Организация и планирование в черной металлургии»

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

С	организация	должность
1	2	3
15.01.2007	ОАО «УБРиР»	Вице-президент-директор департамента по работе с корпоративными клиентами
16.12.2010	ОАО «УБРиР»	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.02.2005	14.01.2007	ОАО «УБРиР»	Директор департамента по работе с корпоративными клиентами

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Таких должностей не занимал

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Миронов Юрий Петрович, 1957 г. рождения

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

Уральский государственный технический университет
Дата окончания: 16.06.1988
Квалификация: Инженер-электроник
Специальность: «Организация и планирование в черной металлургии»

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

С	организация	должность
1	2	3
30.03.2006	ОАО «УБРиР»	Вице-президент-директор департамента операций, банковских и информационных технологий
16.12.2010	ОАО «УБРиР»	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Таких должностей не занимал

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Овчинников Алексей Юрьевич, 1971 г. рождения

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

Уральский государственный экономический университет
Дата окончания: 1998
Квалификация: Экономист
Специальность: «Финансы и кредит»

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

С	организация	должность
1	2	3
15.01.2007	ОАО «УБРиР»	Вице-президент-директор департамента розничных услуг
16.12.2010	ОАО «УБРиР»	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.02.2005	14.01.2007	ОАО «УБРиР»	Директор департамента розничных услуг

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

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

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Пластинин Александр Владиславович, 1967 г. рождения

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

Уральский государственный университет им. А.М. Горького
Дата окончания: 1991
Квалификация: механик, математик-прикладник
Специальность: механика

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

С	организация	должность
1	2	3
15.01.2007	ОАО «УБРиР»	Вице-президент-директор казначейства
16.12.2010	ОАО «УБРиР»	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.02.2005	14.01.2007	ОАО «УБРиР»	Директор казначейства

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Таких должностей не занимал

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сиразов Марат Робертович, 1974 г. рождения

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

Свердловский институт народного хозяйства
Дата окончания: 1995
Квалификация: экономист
Специальность: «Финансы и кредит»

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

С	организация	должность
1	2	3
22.04.2004	ОАО «УБРиР»	Главный бухгалтер
16.12.2010	ОАО «УБРиР»	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Таких должностей не занимал

8. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Хлебников Вадим Вадимович, 1974 г. рождения

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

Уральский государственный экономический университет
Дата окончания: 1996
Квалификация: экономист
Специальность: Финансы и кредит

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

С	организация	должность
1	2	3
01.04.2005	ОАО «УБРиР»	Вице-президент-директор департамента рисков
16.12.2010	ОАО «УБРиР»	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-

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

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

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

1. За 6 месяцев 2011 года выплата вознаграждения членам Совета директоров Банка не производилась.

В текущем финансовом году выплаты вознаграждений членам Совета директоров будут производиться в порядке и размере, рекомендованном Советом директоров и утвержденном решением Общего собрания акционеров Банка.

2. В 1 квартале 2011 года членам Правления была выплачена заработная плата в размере 13 507 тыс. руб.

Во 2 квартале 2011 года членам Правления была выплачена заработная плата в размере 15 656 тыс. руб.

В текущем финансовом году предварительных соглашений относительно выплаты вознаграждений членам Правления не имеется. Оплата труда членов Правления осуществляется по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

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

Структура органов контроля за финансово - хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Ревизионная комиссия Эмитента.

Компетенция:

В соответствии со своей компетенцией ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, контролирует соблюдение норм действующего законодательства.

Ревизионная комиссия осуществляет:

- ежегодные проверки – по итогам деятельности Эмитента за год;
- внеочередные проверки.

Внеочередные проверки проводятся ревизионной комиссией по собственной инициативе, по решению общего собрания акционеров, Совета директоров, а также по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Эмитента.

Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии Эмитента, утверждаемым общим собранием акционеров.

Внутренний контроль

Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляется Общим собранием акционеров, Советом директоров, Президентом, Правлением Эмитента, службой внутреннего контроля, ревизионной комиссией, главным бухгалтером (его заместителями), руководителями (их заместителями) и главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов Эмитента, коллегиальными органами Эмитента, отделом финансового мониторинга, казначейством, службой безопасности, юридическим управлением, операционной дирекцией, департаментом рисков, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода представляет Совету директоров информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

Надзор и контроль за деятельностью Эмитента также осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, Эмитент ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Эмитентом или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской

Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

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

Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Эмитента создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Эмитента в обеспечении эффективного функционирования Эмитента.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Эмитента и Положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Эмитента.

Основными функциями службы внутреннего контроля являются:

1) Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.

2) Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

3) Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

4) Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.

5) Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

6) Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Эмитента.

7) Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Эмитентом операций.

8) Проверка соответствия внутренних документов Эмитента нормативным актам, стандартам саморегулируемых организаций.

9) Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

10) Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.

11) Оценка работы кадровой службы Эмитента.

12) Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Эмитента.

Подотчетность службы внутреннего контроля:

Руководитель службы внутреннего контроля назначается Президентом Эмитента по представлению Правления банка и по согласованию с Советом директоров Эмитента и подотчетен Совету директоров Эмитента. Численный состав и структура службы внутреннего контроля определяется Президентом Эмитента в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

Взаимодействие службы внутреннего контроля и внешнего аудитора кредитной организации-эмитента.

Служба внутреннего контроля взаимодействует с внешними аудиторами в части предоставления информации о системе внутреннего контроля Эмитента, оказания помощи в ходе аудиторских проверок.

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

Внутренним документом, устанавливающим правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации является «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденный приказом Президента банка от 11.06.2003 №364.

Адрес страницы в сети Интернет

Текст размещен в свободном доступе в сети Интернет, на странице www.ubrr.ru;

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

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляет Ревизионная комиссия (ключевыми сотрудниками являются: Щибрик М.Ю., Малек Т.И., Мокерова Е. Ю.) и служба внутреннего контроля (ключевыми сотрудниками являются: Швецов С.В., Гамберг С.Э., Жильцов Д.А., Агапов М.В.).

ФИО	Щибрик Максим Юрьевич
Год рождения	1971
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Уральская государственная юридическая академия Дата окончания: 2000 Квалификация: юрист по специальности «Юриспруденция»

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

С	организация	Должность
1	2	3
15.10.2004	ЗАО «Русская медная компания»	Вице – президент по финансам и экономике
19.12.2005	ООО «РМК - Финанс»	Директор

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
-	-	-	-

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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 не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	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) не занимал.

ФИО	Малек Татьяна Иосифовна
Год рождения	1966
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Свердловский институт народного хозяйства Дата окончания: 1987 Квалификация: товаровед высшей квалификации

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

С	организация	Должность
1	2	3
01.03.2006	ЗАО «Русская медная компания»	Директор по экономике

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
-	-	-	-

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Доли не имеет

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
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	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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 не привлекалась.
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)	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) не занимала.

ФИО	Мокерова Елена Юрьевна
Год рождения	1967
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт имени С.М.Кирова Дата окончания: 1989 Квалификация: инженер-экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Начальник контрольно-ревизионного отдела

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.06.2006	01.03.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Начальник отдела внутреннего контроля

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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 не привлекалась.
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	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве

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

Информация о лицах, входящих в состав службы внутреннего контроля кредитной организации-эмитента

1. ФИО	Швецов Сергей Валерьевич
Год рождения	1969
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: УПИ Дата окончания: 28.03.2001 Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
20.03.2007	ОАО «УБРиР»	Начальник службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.05.2004	10.08.2006	ОАО «УБРиР»	Начальник организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля
11.08.2006	19.03.2007	ОАО «УБРиР»	Заместитель начальника службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
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	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации -

организации - эмитента.	эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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 не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	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) не занимал.

2. ФИО	Гамберг Сергей Эдуардович
Год рождения	1973
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Ленинградский инженерно-экономический институт им. П. Тольятти Дата окончания: 28.03.1996 Квалификация: инженер-экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2011	ОАО «УБРиР»	Заместитель начальника службы - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.2005	13.04.2008	ОАО «УБРиР»	Начальник отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
14.04.2008	28.02.2011	ОАО «УБРиР»	Заместитель начальника службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Доли не имеет

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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 не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	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) не занимал.

3. ФИО	Каменская Ольга Валерьевна
Год рождения	1976
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: УрГЭУ Дата окончания: 18.06.1997 Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.06.2007	ОАО «УБРиР»	Ведущий экономист организационно –

		аналитического отдела службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2005	31.03.2007	ОАО Междугородной и международной электрической связи «Ростелеком»	Экономист 2 квалификационной категории планово – экономического отдела Уральского филиала
01.04.2007	22.06.2007	ОАО Междугородной и международной электрической связи «Ростелеком»	Ведущий экономист планово – экономического отдела Уральского филиала

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
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	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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 не привлекалась.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении	Должностей в органах управления коммерческих организаций в

указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	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) не занимала.

4. ФИО	Жильцов Дмитрий Алексеевич
Год рождения	1979
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: УрГЭУ (СИНХ) Дата окончания: 15.06.2001 Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2011	ОАО «УБРиР»	Начальник организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.2005	31.08.2006	ОАО «УБРиР»	Старший экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
01.09.2006	30.11.2006	ОАО «УБРиР»	Ведущий экономист группы проведения инспекционных проверок отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
01.12.2006	01.04.2007	ОАО «УБРиР»	Ведущий экономист группы текущего контроля организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля
02.04.2007	31.08.2008	ОАО «УБРиР»	Руководитель группы текущего контроля организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля
01.09.2008	28.02.2011	ОАО «УБРиР»	Заместитель начальника организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Доли не имеет

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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 не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	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) не занимал.

5. ФИО	Каменев Сергей Игоревич
Год рождения	1984
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Гуманитарный университет Дата окончания: 01.07.2006 Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3

06.05.2009	ОАО «УБРиР»	Ведущий экономист группы текущего контроля организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
28.03.2006	31.07.2006	Государственное областное учреждение социального обслуживания населения КЦСОН Орджоникидзевского района г. Екатеринбурга	Плотник
01.08.2006	19.03.2007	КБ «Траст»	Менеджер по продажам пластиковых и стандартных продуктов.
20.03.2007	02.03.2008	ОАО «УБРиР»	Старший экономист группы текущего контроля организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля
03.03.2008	05.05.2009	ОАО «УБРиР»	Ведущий экономист группы текущего контроля организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля

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

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

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

6. ФИО	Агапов Михаил Викторович
Год рождения	1973
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Московский государственный инженерно-физический институт (технический университет) Дата окончания: 29.06.1998 Квалификация: экономист-менеджер

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

С	организация	должность
1	2	3
27.06.2008	ОАО «УБРиР»	Начальник отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.09.2005	26.06.2008	ОАО «УБРиР»	Заместитель начальника отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
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	Доли не имеет

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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 не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	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) не занимал.

7. ФИО	Шульга Наталья Сергеевна
Год рождения	1980
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Уральский государственный технический университет –УПИ» Дата окончания: 23.06.2003 Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
06.05.2009	ОАО «УБРиР»	Руководитель по методологии аудита отдела внутреннего аудита службы внутреннего

		контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.05.2006	30.11.2006	ОАО «УБРиР»	Ведущий экономист группы текущего контроля организационно-аналитического отдела службы внутреннего контроля
01.12.2006	02.03.2008	ОАО «УБРиР»	Ведущий экономист группы проведения проверок структурных подразделений головного офиса отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
03.03.2008	05.05.2009	ОАО «УБРиР»	Руководитель группы проведения проверок структурных подразделений головного офиса отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов,	К административной ответственности за правонарушения

рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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 не привлекалась.
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)	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) не занимала.

8. ФИО	Семенихина Наталия Викторовна
Год рождения	1976
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Уральский государственный экономический университет Дата окончания: 20.06.1997 Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
06.05.2009	ОАО «УБРиР»	Ведущий экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2005	16.08.2007	Банк «Северная казна» (ОАО)	Экономист I категории службы внутреннего контроля.
21.08.2007	01.06.2008	ОАО «УБРиР»	Ведущий экономист группы проведения инспекционных проверок отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
02.06.2008	05.05.2009	ОАО «УБРиР»	Ведущий экономист группы проведения аудита отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Доли не имеет

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
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	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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 не привлекалась.
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)	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) не занимала.

9. ФИО	Тарханова Ульяна Анатольевна
Год рождения	1985
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Уральский государственный лесотехнический университет Дата окончания: 28.01.2009 Квалификация: менеджер

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

С	организация	должность
1	2	3

02.11.2009	ОАО «УБРиР»	Ведущий экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.03.2006	09.07.2006	ОАО «УБРиР»	Специалист по работе с физическими лицами операционного отдела
10.07.2006	28.11.2006	ОАО «УБРиР»	Экономист по работе с физическими лицами дополнительного офиса «Куйбышевский».
29.11.2006	01.11.2009	ОАО «УБРиР»	Старший экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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 не

	привлекалась.
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)	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) не занимала.

10. ФИО	Смирнов Роман Сергеевич
Год рождения	1980
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Академия труда и социальных отношений Дата окончания: 26.09.2006 Квалификация: менеджер

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2011	ОАО «УБРиР»	Ведущий экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.05.2004	01.12.2006	ОАО «Серовский завод ферросплавов»	Разбивщик ферросплавов по 3 разряду в плавильный цех № 1
06.12.2006	11.01.2007	Филиал «Серовский» ОАО «УБРиР»	Администратор операционного зала
12.01.2007	28.05.2007	Филиал «Серовский» ОАО «УБРиР»	Экономист по работе с физическими лицами
29.05.2007	06.04.2008	Филиал «Серовский» ОАО «УБРиР»	Старший специалист по валютному контролю
07.04.2008	01.06.2008	ОАО «УБРиР»	Старший экономист группы проведения инспекционных проверок отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля.
02.06.2008	05.05.2009	ОАО «УБРиР»	Старший экономист группы проведения аудита отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля.
06.05.2009	31.01.2011	ОАО «УБРиР»	Старший экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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 не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	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) не занимал.

11. ФИО	Бастич Артем Владимирович
Год рождения	1986
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: УГТУ-УПИ Дата окончания: 11.06.2008 Квалификация: информатик-экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2011	ОАО «УБРиР»	Ведущий экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля.

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.03.2008	01.06.2008	ОАО «УБРиР»	Старший экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля.
02.06.2008	05.05.2009	ОАО «УБРиР»	Старший экономист группы проведения аудита отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля.
06.05.2009	31.01.2011	ОАО «УБРиР»	Старший экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля.

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за	К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или

преступления против государственной власти	уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	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) не занимал.
12.ФИО	Абрамовский Андрей Александрович
Год рождения	1981
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Уральский институт экономики управления и права Дата окончания: 16.06.2003 Специальность: юриспруденция

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

С	организация	Должность
1	2	3
04.10.2010	ОАО «УБРиР»	Старший экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля.

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
29.05.2006	01.10.2006	Открытое акционерное общество «Вымпел-Коммуникации»	Менеджер по аудиту группы аудиторов – Урал отдела регионального аудита службы аудита дирекции внутреннего аудита и управления рисками
02.10.2006	15.05.2009	Открытое акционерное общество «Вымпел-Коммуникации»	Менеджер по аудиту группы аудиторов – Урал Отдела регионального аудита Департамента аудита Дирекции внутреннего аудита и управления рисками

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Доли не имеет

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет
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	Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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 не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	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) не занимал.
13. ФИО	Баканов Виталий Сергеевич
Год рождения	1984
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Пермский военный институт ВВ МВД России Дата окончания: 2006 Квалификация: Экономист Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Уральский государственный экономический университет

	Дата окончания: 10.06.2009 Квалификация: Экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
27.01.2011	ОАО «УБРиР»	Старший экономист группы текущего контроля организационно-аналитического отдела службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2006	17.07.2007	Управление Уральского Округа Внутренних Войск Министерства Внутренних Дел Российской Федерации. Государственное учреждение Войсковая Часть 3474	Начальник квартирно-эксплуатационной службы войсковой части 3474 (г. Екатеринбург)
27.08.2007	07.03.2008	Филиал Акционерного коммерческого банка «Абсолют Банк» (закрытое акционерное общество) в г. Екатеринбурге (ФАКБ «Абсолют Банк (ЗАО) в г. Екатеринбурге)	Финансовый аналитик
11.03.2008	14.01.2011	Открытое акционерное общество «Уральский финансово-промышленный банк» (ОАО «Уралфинпромбанк)	Старший экономист отдела по управлению банковскими рисками

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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 не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	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) не занимал.

14. ФИО	Хорьков Александр Геннадьевич
Год рождения	1982
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: г. Екатеринбург ГОУ ВПО «Уральский государственный технический университет - УПИ» Дата окончания: 16.06.2004 Специальность: Математические методы и исследование операций в экономике

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

С	организация	должность
1	2	3
08.04.2011	ОАО «УБРиР»	Руководитель группы последующего контроля организационно-аналитического отдела службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4

10.01.2006	09.01.2008	Екатеринбургский филиал ОАО «Банк Москвы»	Ведущий специалист отдела внутреннего контроля
10.01.2008	07.04.2011	Екатеринбургский филиал ОАО «Банк Москвы»	Главный специалист
15. ФИО		Елистратов Сергей Сергеевич	
Год рождения		1984	
Сведения об образовании		Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: г. Екатеринбург НОУ ВПО Уральский институт фондового рынка Дата окончания: 07.06.2007 Специальность: Бухгалтерский учет, анализ и аудит	

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

С	организация	должность
1	2	3
04.04.2011	ОАО «УБРиР»	Старший экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
16.07.2007	18.10.2007	Региональное отделение ФСФР России в Уральском федеральном округе	Специалист второго разряда отдела регистрации выпусков ценных бумаг государственной гражданской службы
19.10.2007	31.03.2008	Региональное отделение ФСФР России в Уральском федеральном округе	Присвоен классный чин гражданской службы Секретарь государственной гражданской службы Российской Федерации 3 класса
01.04.2008	08.06.2008	Региональное отделение ФСФР России в Уральском федеральном округе	Специалист 1 разряда отдела регистрации выпусков ценных бумаг
09.06.2008	31.03.2009	Региональное отделение ФСФР России в Уральском федеральном округе	Специалист первого разряда отдела по надзору за обращением эмиссионных ценных бумаг
01.04.2009	09.07.2009	Региональное отделение ФСФР России в Уральском федеральном округе	Специалист первого разряда отдела регистрации выпусков ценных бумаг
10.07.2009	15.11.2009	Региональное отделение ФСФР России в Уральском федеральном округе	Специалист первого разряда отдела контроля эмитентов
16.11.2009	16.02.2010	Региональное отделение ФСФР России в Уральском федеральном округе	Старший специалист первого разряда отдела контроля эмитентов
17.02.2010	14.11.2010	Региональное отделение	Присвоен классный чин

		ФСФР России в Уральском федеральном округе	гражданской службы Референт государственной гражданской службы Российской Федерации 3 класса
15.11.2010	01.04.2011	Региональное отделение ФСФР России в Уральском федеральном округе	Ведущий специалист-эксперт отдела контроля эмитентов

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

За 1 квартал 2011 г. сотрудникам Службы внутреннего контроля выплачена заработная плата в размере 2 692 тыс. руб.

За 2 квартал 2011 г. сотрудникам Службы внутреннего контроля выплачена заработная плата в размере 2 806 тыс. руб.

В текущем финансовом году предварительных соглашений относительно выплаты вознаграждений сотрудникам Службы внутреннего контроля не имеется. Оплата труда сотрудников Службы внутреннего контроля осуществляется по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

В текущем финансовом году выплат членам ревизионной комиссии не производилось.

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

Наименование показателя	на 01.07.2011
Среднесписочная численность работников, чел.	3244
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	65
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	448 806
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	122
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	448 928

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.

Существенного изменения численности сотрудников за раскрываемы период не происходило.

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

К ключевым сотрудникам Банка можно отнести всех руководителей крупных структурных подразделений Банка.

Существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка оказывают прежде всего члены Правления Банка (Президент и Вице-президенты). Все существенные вопросы, относящиеся к деятельности Банка, согласуются с Правлением.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную

деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники) отражены в п.5.2. настоящего отчета.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган сотрудниками (работниками) кредитной организации - эмитента не создавался.

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

Соглашений или обязательств Банка перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Банка (приобретения акций Банка), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов Банка, не имеется.

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	231
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	228
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	2

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

1.

Фамилия, имя, отчество	**Алтушкин Игорь Алексеевич**
ИНН	Информация отсутствует
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,90 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,90 %

2.

Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	**Гайворонская Ирина Николаевна**
ИНН (при его наличии)	Информация отсутствует
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,90 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,90 %

3.

Фамилия, имя, отчество	**Печененко Владимир Владимирович**
ИНН	Информация отсутствует
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,98 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,98 %

4.

Фамилия, имя, отчество	**Левин Всеволод Вадимович**
ИНН	Информация отсутствует
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	16,14 %

Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	16,14 %

5.

Фамилия, имя, отчество	**Храмова Надежда Григорьевна**
ИНН	Информация отсутствует
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	15,13 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	15,13 %

6.

Полное фирменное наименование	**Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом**
Сокращенное наименование	Отсутствует
ИНН	7710723134
Место нахождения	Россия, 109012, Москва, Никольский пер., д. 9
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	6,84 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	6,84 %

Информация о номинальных держателях:

Полное фирменное наименование	«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью
Сокращенное наименование (	ООО «Дойче Банк»
Место нахождения	115035, Российская Федерация, г. Москва, ул. Садовническая, д.82, строен. 2
Контактный телефон и факс	(495) 797-50-00, 797-53-01
Адрес электронной почты	Сведения отсутствуют
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-05600-100000 от 04.09.2001 г.; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-05608-010000 от 04.09.2001 г.; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-05616-000100 от 04.09. 2001 г.; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-07115-001000 от 14.11.2003 г.

Наименование органа, выдавшего такую лицензию	Федеральная Комиссия по рынку ценных бумаг РФ
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	266 447 245

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

Участники, владеющие не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционеров – отсутствуют.

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	6,84 %
Полное фирменное наименование	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом
Место нахождения	Россия, 109012, Никольский пер. д. 9
Фамилия, имя, отчество управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом

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

Уставом Банка указанные ограничения не устанавливались.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации

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

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

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

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

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

Иные ограничения

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании, соответственно, законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Кроме того, имеются иные ограничения на участие в уставном капитале Банка:

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

- приобретение акций (долей) Банка нерезидентами регулируется федеральными законами;

- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) Банка;

- иные ограничения, закрепленные Уставом Банка.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
06.04.2006	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	17, 90 %	17,90 %
	Гайворонская Ирина Николаевна	-	16,03 %	16,03 %
	Месилов Роман Артурович	-	8,27 %	8,27 %
	Репьева Нина Александровна	-	8,27 %	8,27 %
	Закрытое акционерное общество «Ормет»	ЗАО «Ормет»	15,5 %	15,5 %
	Российская федерация в	-	6,84 %	6,84 %

	лице Российского фонда федерального имущества			
	Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»	ЗАО «НМЗ»	14,38 %	14,38 %
01.06.2007	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	17,90 %	17,90 %
	Гайворонская Ирина Николаевна	-	19,90 %	19,90 %
	Нишанов Максим Евгеньевич	-	19,98 %	19,98 %
	Закрытое акционерное общество «Ормет»	ЗАО «Ормет»	15,5 %	15,5 %
	Российская федерация в лице Российского фонда федерального имущества	-	6,84 %	6,84 %
	Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»	ЗАО «НМЗ»	14,38 %	14,38 %
28.04.2008	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	19,90 %	19,90 %
	Гайворонская Ирина Николаевна	-	19,90 %	19,90 %
	Нишанов Максим Евгеньевич	-	19,98 %	19,98 %
	Левин Всеволод Вадимович	-	16,14 %	16,14 %
	Российская федерация в лице Российского фонда федерального имущества	-	6,84 %	6,84 %
	Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»	ЗАО «НМЗ»	14,38 %	14,38 %
27.04.2009	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	19,90 %	19,90 %
	Гайворонская Ирина Николаевна	-	19,90 %	19,90 %
	Нишанов Максим Евгеньевич	-	19,98 %	19,98 %
	Левин Всеволод Вадимович	-	16,14 %	16,14 %
	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом	-	6,84 %	6,84 %
	Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»	ЗАО «НМЗ»	14,38 %	14,38 %
09.11.2009	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	19,90 %	19,90 %
	Гайворонская Ирина Николаевна	-	19,90 %	19,90 %
	Нишанов Максим Евгеньевич	-	19,98 %	19,98 %
	Левин Всеволод Вадимович	-	16,14 %	16,14 %
	Российская Федерация в лице Федерального	-	6,84 %	6,84 %

	агентства по управлению государственным имуществом			
	Храмова Надежда Григорьевна	-	14,38 %	14,38 %
01.12.2009	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	19,90 %	19,90 %
	Гайворонская Ирина Николаевна	-	19,90 %	19,90 %
	Нишанов Максим Евгеньевич	-	19,98 %	19,98 %
	Левин Всеволод Вадимович	-	16,14 %	16,14 %
	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом	-	6,84 %	6,84 %
	Храмова Надежда Григорьевна	-	14,38 %	14,38 %
15.06.2010	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	19,90 %	19,90 %
	Гайворонская Ирина Николаевна	-	19,90 %	19,90 %
	Нишанов Максим Евгеньевич	-	19,98 %	19,98 %
	Левин Всеволод Вадимович	-	16,14 %	16,14 %
	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом	-	6,84 %	6,84 %
	Храмова Надежда Григорьевна	-	14,38 %	14,38 %
17.08.2010	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	19,90 %	19,90 %
	Гайворонская Ирина Николаевна	-	19,90 %	19,90 %
	Нишанов Максим Евгеньевич	-	19,98 %	19,98 %
	Левин Всеволод Вадимович	-	16,14 %	16,14 %
	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом	-	6,84 %	6,84 %
	Храмова Надежда Григорьевна	-	14,38 %	14,38 %
27.04.2011	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	19,90 %	19,90 %
	Гайворонская Ирина Николаевна	-	19,90 %	19,90 %
	Печененко Владимир Владимирович	-	19,98 %	19,98 %
	Левин Всеволод Вадимович	-	16,14 %	16,14 %
	Российская Федерация в	-	6,84 %	6,84 %

	лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом			
	Храмова Надежда Григорьевна	-	15,13 %	15,13 %

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

Наименование показателя	Отчетная дата
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	102 шт / 827 027 274, 20 руб
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	0 шт/ 0 руб
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.	102 шт/ 827 027 274, 20 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.	0 шт/ 0 руб

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность, цена каждой из которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, на протяжении II квартала 2011 года не совершалось.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: 827 027 274, 20 руб.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

	Вид дебиторской задолженности	01.07.2011
1	2	4
1	Депозиты в Банке России	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	0
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	1 781 134
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым,	0

	форфейтинговым операциям	
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	116 242
9	в том числе просроченные	0
10	Вложения в долговые обязательства	19 387 066
11	в том числе просроченные	0
12	Расчеты по налогам и сборам	43 672
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	619
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 048 328
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая дебиторская задолженность	60 213 068
17	в том числе просроченная	3 610 001
18	Итого	85 590 129
19	в том числе просроченная	3 610 001

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

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности в отчетном периоде отсутствуют.

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

А) Годовая бухгалтерская отчетность за 2010 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включена в ежеквартальный отчет за первый квартал 2011 года.

Б) Годовая финансовая отчетность за 2010 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (Приложение №1).
Финансовая отчетность в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США не составляется.

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

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09809128	1026600000350	429	046577795

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за июнь 2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) **ОАО "УБРиР"**

Почтовый адрес **620014, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. САККО И ВАНЦЕТТИ, 66**

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Исходящие остатки		
	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого
1	11	12	13
А. Балансовые счета			
Актив			
10605	**17477**	**0**	**17477**
20202	**652571**	**236542**	**889113**
20207	**1068**	**408**	**1476**
20208	**676393**	**0**	**676393**
20209	**42217**	**50**	**42267**
20302	**0**	**29652**	**29652**
20303	**0**	**429**	**429**
30102	**1307919**	**0**	**1307919**
30110	**77678**	**14115**	**91793**
30114	**0**	**51108**	**51108**
30119	**0**	**30613**	**30613**
30202	**626847**	**0**	**626847**
30204	**64706**	**0**	**64706**

30210	35000	0	35000
30213	55	0	55
30219	0	0	0
30221	0	0	0
30233	22088	2930	25018
30302	712058	172496	884554
30306	0	0	0
30402	83950	0	83950
30404	0	0	0
30409	0	0	0
32102	0	321187	321187
32103	0	0	0
32104	0	1403790	1403790
32110	0	56157	56157
32201	170000	294796	464796
32301	0	80886	80886
32308	0	56152	56152
44601	0	0	0
45101	0	0	0
45201	182397	0	182397
45203	1060170	0	1060170
45204	165040	37313	202353
45205	367045	0	367045
45206	2438480	154531	2593011
45207	7643622	4144942	11788564
45208	5675033	1180868	6855901
45305	0	0	0
45307	20000	0	20000
45401	10995	0	10995
45404	343	0	343
45405	20945	0	20945
45406	29605	0	29605
45407	458563	0	458563
45408	443870	0	443870
45502	590	0	590
45503	187	6	193
45504	68701	35516	104217
45505	781200	0	781200
45506	5904230	5850	5910080
45507	8426565	0	8426565
45508	795	0	795
45509	965136	3883	969019
45601	0	2246064	2246064
45604	0	15919	15919
45605	0	2004023	2004023
45606	0	2386656	2386656
45810	1618	0	1618
45812	688223	0	688223
45814	84534	0	84534
45815	1788483	24015	1812498
45912	54935	0	54935
45914	2259	0	2259
45915	308763	3111	311874
47101	11500	0	11500
47102	5858	0	5858
47301	0	130010	130010
47404	116242	0	116242
47408	248693	1967647	2216340
47423	728232	1924	730156

47427	296391	524913	821304
47701	55481	0	55481
47801	1399	0	1399
47803	1319	0	1319
50105	639	0	639
50106	253504	0	253504
50107	12805	0	12805
50118	3760910	0	3760910
50121	97869	0	97869
50205	218608	0	218608
50206	276568	0	276568
50207	2118232	0	2118232
50208	2657940	0	2657940
50218	9761426	0	9761426
50221	228565	0	228565
50605	158911	0	158911
50606	221672	0	221672
50621	7514	0	7514
50705	2	0	2
50706	3419483	0	3419483
50721	7301	0	7301
50905	188	0	188
51401	4	0	4
51402	26928	0	26928
51409	4802	0	4802
52503	121969	0	121969
60204	0	46	46
60302	9251	0	9251
60306	79	0	79
60308	540	0	540
60310	34421	0	34421
60312	4048328	0	4048328
60314	12643	21045	33688
60323	174042	1025	175067
60347	0	0	0
60401	4117876	0	4117876
60404	2132	0	2132
60701	127676	0	127676
60901	11	0	11
61002	986	0	986
61008	4091	0	4091
61009	8599	0	8599
61011	150836	0	150836
61209	0	0	0
61210	0	0	0
61211	0	0	0
61212	0	0	0
61213	0	0	0
61403	3355	0	3355
70606	11416452	0	11416452
70607	0	0	0
70608	5239718	0	5239718
70609	79739	0	79739
70610	64942	0	64942
70611	15667	0	15667
Итого по активу (баланс)	92414693	17640618	110055311
Пассив			
10207	2004363	0	2004363
10601	889909	0	889909

10603	235866	0	235866
10701	100218	0	100218
10801	1996085	0	1996085
20309	0	128586	128586
30109	129	444713	444842
30220	0	0	0
30222	0	0	0
30223	46260	0	46260
30232	2498	1160	3658
30301	712058	172496	884554
30305	0	0	0
30408	0	0	0
30601	305320	0	305320
30606	11	0	11
31201	0	0	0
31202	500000	0	500000
31302	281000	0	281000
31303	30000	0	30000
31304	320000	0	320000
31306	351000	0	351000
31308	102969	0	102969
31309	315608	0	315608
31409	0	1403790	1403790
31502	1264909	0	1264909
31503	4716729	0	4716729
31504	2048834	0	2048834
40116	316	0	316
40302	3011	0	3011
40401	7696	0	7696
40402	0	0	0
40404	2330	0	2330
40501	1	0	1
40502	72402	702	73104
40503	0	5	5
40601	129	0	129
40602	8033	0	8033
40603	16695	1	16696
40701	1019187	2	1019189
40702	6150376	39386	6189762
40703	618605	2171	620776
40802	564761	553	565314
40804	2	0	2
40807	4460	5703	10163
40814	88	0	88
40817	3198657	66137	3264794
40820	5610	10	5620
40821	0	0	0
40901	0	0	0
40905	462	0	462
40906	20578	0	20578
40909	46	305	351
40910	4	1	5
40911	19754	0	19754
40912	0	136	136
40913	0	0	0
41504	500	0	500
41506	6000	0	6000
41806	16500	0	16500
41905	17000	0	17000

41906	4000	0	4000
42005	5000	983	5983
42006	104780	0	104780
42101	19027	0	19027
42103	1273950	2736	1276686
42104	34783	3646	38429
42105	446745	58483	505228
42106	2373199	51040	2424239
42107	56000	0	56000
42201	1814	0	1814
42203	0	1414	1414
42204	8293	0	8293
42205	9693	0	9693
42206	270922	428	271350
42301	687570	114691	802261
42304	27386	3989	31375
42305	3388316	415157	3803473
42306	27964380	2487282	30451662
42307	4257640	464102	4721742
42309	20519	0	20519
42506	376412	28969	405381
42601	520	12146	12666
42605	2832	2192	5024
42606	11835	3579	15414
42607	1219	1028	2247
43802	20	0	20
43804	4333487	0	4333487
43807	150000	0	150000
45115	0	0	0
45215	214532	0	214532
45415	17523	0	17523
45515	1548650	0	1548650
45615	105707	0	105707
45818	2064495	0	2064495
45918	237773	0	237773
47108	2	0	2
47403	0	0	0
47405	0	0	0
47407	193885	0	193885
47409	0	0	0
47411	301762	14379	316141
47416	33596	351	33947
47422	9554	30769	40323
47425	1100043	0	1100043
47426	26694	44434	71128
47702	1034	0	1034
47804	1333	0	1333
50120	16444	0	16444
50220	17477	0	17477
50408	50	0	50
50620	1447	0	1447
50719	56	0	56
51410	4806	0	4806
52006	2000000	0	2000000
52301	196905	69478	266383
52302	0	0	0
52303	9928	0	9928
52304	424485	0	424485
52305	2107593	0	2107593

52306	1872	0	1872
52406	2775	7694	10469
52501	33915	1773	35688
60301	46178	0	46178
60305	21412	0	21412
60307	0	0	0
60309	0	0	0
60311	6823	0	6823
60320	8	0	8
60322	13086	0	13086
60324	124313	0	124313
60601	935141	0	935141
60903	10	0	10
61304	47585	0	47585
70601	13639353	0	13639353
70602	14077	0	14077
70603	4484439	0	4484439
70604	89697	0	89697
70605	64942	0	64942
70801	0	0	0
Итого по пассиву (баланс)	103968711	6086600	110055311
Б. Счета доверительного управления			
Актив			
80201	91073	0	91073
80601	0	0	0
80801	893	0	893
80901	0	0	0
81001	2702	0	2702
Итого по активу (баланс)	94668	0	94668
Пассив			
85101	61851	0	61851
85201	338	0	338
85401	0	0	0
85501	32479	0	32479
Итого по пассиву (баланс)	94668	0	94668
В. Внебалансовые счета			
Актив			
90701	2	0	2
90704	0	0	0
90803	141849	78694	220543
90901	1087240	40	1087280
90902	2230548	19596	2250144
90908	0	0	0
90909	0	0	0
91202	290	0	290
91203	57	0	57
91207	6	0	6
91411	691805	0	691805
91412	434128	0	434128
91414	53596988	1342311	54939299
91418	2626	0	2626
91501	642931	0	642931
91502	1626	0	1626
91506	115962	0	115962
91604	991299	2986	994285
91703	5	0	5
91704	18996	0	18996
91801	1821	0	1821

91802	55063	0	55063
91803	15484	0	15484
99998	31482611	0	31482611
Итого по активу (баланс)	91511337	1443627	92954964
Пассив			
91311	679664	5200060	5879724
91312	19855649	35944	19891593
91314	5593	0	5593
91315	426196	676825	1103021
91316	1028224	0	1028224
91317	2254973	42565	2297538
91507	1276811	0	1276811
91508	107	0	107
99999	61472353	0	61472353
Итого по пассиву (баланс)	86999570	5955394	92954964
Г. Срочные сделки			
Актив			
93001	11238266	2183990	13422256
93002	0	2085356	2085356
93101	0	0	0
93102	0	0	0
93301	0	0	0
93302	0	985678	985678
93303	0	0	0
93305	395763	0	395763
93306	0	0	0
93307	0	1045906	1045906
93308	0	394550	394550
93401	0	0	0
93402	0	194711	194711
93403	0	472952	472952
93406	0	0	0
93407	0	125292	125292
93408	0	0	0
93411	0	3898654	3898654
93801	26250	0	26250
93901	0	0	0
Итого по активу (баланс)	11660279	11387089	23047368
Пассив			
96001	122380	13291939	13414319
96002	0	2082769	2082769
96101	0	4078	4078
96102	0	0	0
96301	0	0	0
96302	0	1073898	1073898
96303	0	473779	473779
96305	0	393988	393988
96306	0	0	0
96307	0	991775	991775
96308	0	0	0
96311	3875809	0	3875809
96401	0	0	0
96402	0	125033	125033
96403	0	0	0
96406	0	0	0
96407	0	169736	169736
96408	0	393764	393764
96801	0	0	0

96901	**48420**	**0**	**48420**
Итого по пассиву (баланс)	**4046609**	**19000759**	**23047368**
Д. Счета ДЕПО			
Актив			
98000			**2**
98010			**4439857986**
98020			**2**
Итого по активу (баланс)			**4439857990**
Пассив			
98040			**4254119369**
98050			**92123993**
98055			**90220087**
98070			**3394541**
Итого по пассиву (баланс)			**4439857990**

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО |основной государственный|регистрационный номер | регистрационный номер | (/порядковый номер)	БИК
65	09809128| 1026600000350 | 429	046577795

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2011г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) **ОАО "УБРиР"**

Почтовый адрес **620014, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. САККО И ВАНЦЕТТИ, 66**

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная (месячная/суточная)
тыс.руб.

Номер стро-ки	Наименование статей	Симв.	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102			
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103			
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104			

5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105			
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	3746		3746
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107			
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108			
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109			
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110			
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	215		215
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	820193	255709	1075902
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1952		1952
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	50336		50336
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	1253019	2251	1255270
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	6690	256367	263057
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117			
18.	Кредитным организациям	11118			
19.	Банкам-нерезидентам	11119			
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	2136151	514327	2650478
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201			
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202			
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203			
4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204			
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205			
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206			

7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207			
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208			
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209			
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210			
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211			
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212	82		82
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213			
14.	Юридических лицах - нерезидентах	11214		103	103
15.	Кредитных организациях	11215	1229		1229
16.	Банках-нерезидентах	11216			
17.	В Банке России	11217			
	Итого по символам 11201 - 11217	11200	1311	103	1414
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301			
2.	В кредитных организациях	11302	836	0	836
3.	В банках-нерезидентах	11303		82	82
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	836	82	918
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401			
2.	В кредитных организациях	11402			
3.	В банках-нерезидентах	11403		5313	5313
	Итого по символам 11401 - 11403	11400		5313	5313
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	5742		5742
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	57565		57565
3.	Банка России	11503			
4.	Кредитных организаций	11504	301084		301084
5.	Прочие долговые обязательства	11505	533188		533188
6.	Иностранных государств	11506			
7.	Банков-нерезидентов	11507	11942		11942
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508			
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	909521		909521
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601			

2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602			
3.	Кредитных организаций	11603	186		186
4.	Векселям прочих резидентов	11604			
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605			
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606			
7.	Банков-нерезидентов	11607			
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608			
	Итого по символам 11601 - 11608	11600	186		186
	Итого по разделу 1	11000	3048005	519825	3567830
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	907476	1092	908568
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	334391	11260	345651
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	1241867	12352	1254219
	2. Доходы от купли- продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	3496867	X	3496867
	Итого по символу 12201	12200	3496867	X	3496867
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	8785		8785
	Итого по символу 12301	12300	8785		8785
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401		X	
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	1197		1197
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	462074	X	462074
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	1332		1332
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	6119		6119
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	33		33
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	470755		470755

	Итого по разделу 2	12000	5218274	12352	5230626
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	8266279	532177	8798456
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	13101		X	
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	4215	X	4215
3.	Банка России	13103		X	
4.	Кредитных организаций	13104	15141	X	15141
5.	Прочих ценных бумаг	13105	130754	X	130754
6.	Иностранных государств	13106		X	
7.	Банков-нерезидентов	13107	7526	X	7526
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108		X	
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	157636	X	157636
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	55		55
	Итого по символу 13201	13200	55		55
	Итого по разделу 3	13000	157691		157691
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101			
2.	Других организаций	14102	131		131
3.	Банков-нерезидентов	14103			
4.	Других организаций- нерезидентов	14104			
	Итого по символам 14101 - 14104	14100	131		131
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1.	Кредитных организаций	14201			
2.	Других организаций	14202			
3.	Банков-нерезидентов	14203			
4.	Других организаций- нерезидентов	14204			
	Итого по символам 14201 - 14204	14200			
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14301			
2.	Банках-нерезидентах	14302			
3.	Других организациях	14303	12335		12335
4.	Других организациях-нерезидентах	14304			
	Итого по символам 14301 - 14304	14300	12335		12335

	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401			
2.	Банках-нерезидентах	14402			
3.	Других организациях	14403			
4.	Других организациях-нерезидентах	14404			
	Итого по символам 14401 - 14404	14400			
	Итого по разделу 4	14000	12466		12466
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70702)	15101	14077	X	14077
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70703)	15102	4484439	X	4484439
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового отчета - балансовый счет N 70704)	15103	89697	X	89697
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	4588213	X	4588213
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70705):				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201		X	
2.	От изменения валютного курса	15202	64942	X	64942
3.	От изменения индекса цен	15203		X	
4.	От изменения других переменных	15204		X	
	Итого по символам 15201 - 15204	15200	64942	X	64942
	Итого по разделу 5	15000	4653155	X	4653155
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1.	От изменения ставки процента	16101			
2.	От изменения курса ценной бумаги	16102			
3.	От изменения валютного курса	16103			
4.	От изменения индекса цен	16104			
5.	От изменения других переменных	16105			
	Итого по символам 16101 - 16105	16100			
	2. Комиссионные вознаграждения				

1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	916		916
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	2902		2902
3.	По другим операциям	16203	104577	5185	109762
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	108395	5185	113580
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	76301		76301
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	4373	X	4373
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303		X	
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304			
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	16305	2648429	X	2648429
6.	Прочие операционные доходы	16306	668		668
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	2729771		2729771
	Итого по разделу 6	16000	2838166	5185	2843351
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	7661478	5185	7666663
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	452535	39	452574
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	2140		2140
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	1		1
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	454676	39	454715
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	14563	9	14572
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202	6		6
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	853		853
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	15422	9	15431
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301	1355000		1355000

2.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	1225		1225
	3.От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303			
	денежной наличности	17304	37		37
4.	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0		0
5.	Другие доходы	17306	981		981
в том числе:					
	от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	17307		X	
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	1357243		1357243
	Итого по разделу 7	17000	1827341	48	1827389
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	10003	1827341	48	1827389
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	17755098	537410	18292508
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1.	Банка России	21101	4253		4253
2.	Кредитных организаций	21102	31113	111	31224
3.	Банков-нерезидентов	21103		61115	61115
4.	Других кредиторов	21104			
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	35366	61226	96592
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201			
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	525		525
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203			
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204			
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	3		3

6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	152		152
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207	9		9
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	22812		22812
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	1945		1945
10.	Кредитных организаций	21210		3547	3547
11.	Банков-нерезидентов	21211			
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212	992		992
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214			
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	26438	3547	29985
	3. По депозитам юридических лиц				
1.	Минфина России	21301			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	208		208
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	1777		1777
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	969		969
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	5029	3	5032
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	91724	2859	94583

13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	11746	14	11760
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314	16153	908	17061
15.	Кредитных организаций	21315			
16.	Банков-нерезидентов	21316			
17.	Банка России	21317			
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	127606	3784	131390
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409			
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411			
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412	19211	94	19305
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413		130	130
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414		189	189
15.	Кредитных организаций	21415	190996		190996
16.	Банков-нерезидентов	21416			
17.	Банка России	21417	536		536
	Итого по символам 21401- 21417	21400	210743	413	211156

	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501			
2.	Нерезидентов	21502			
	Итого по символам 21501 - 21502	21500			
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	1915665	92221	2007886
2.	Нерезидентов	21602	1005	148	1153
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	1916670	92369	2009039
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701		2590	2590
2.	Нерезидентов	21702			
	Итого по символам 21701 - 21702	21700		2590	2590
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801	32280		32280
2.	По депозитным сертификатам	21802			
3.	По сберегательным сертификатам	21803			
4.	По векселям	21804	18117	2311	20428
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	50397	2311	52708
	Итого по разделу 1	21000	2367220	166240	2533460
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле- продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	2625349	X	2625349
	Итого по символу 22101	22100	2625349	X	2625349
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201		X	
2.	Доверительному управлению имуществом	22202			
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	308216	X	308216
	Итого по символам 22201 - 22203	22200	308216		308216
	Итого по разделу 2	22000	2933565		2933565
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	5300785	166240	5467025
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				

1.	Российской Федерации	23101		X	
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	1381	X	1381
3.	Банка России	23103		X	
4.	Кредитных организаций	23104	73293	X	73293
5.	Прочих ценных бумаг	23105	97574	X	97574
6.	Иностранных государств	23106		X	
7.	Банков-нерезидентов	23107	3818	X	3818
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108		X	
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	1033		1033
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	177099		177099
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	5683		5683
	Итого по символам 23201	23200	5683		5683
	Итого по разделу 3	23000	182782		182782
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70707)	24101		X	
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70708)	24102	5239718	X	5239718
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70709)	24103	79739	X	79739
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	5319457	X	5319457
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70710):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201		X	
2.	от изменения валютного курса	24202	64942	X	64942
3.	от изменения индекса цен	24203		X	
4.	от изменения других переменных	24204		X	
	Итого по символам 24201 - 24204	24200	64942	X	64942
	Итого по разделу 4	24000	5384399	X	5384399

	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам:				
1.	от изменения ставки процента	25101			
2.	от изменения курса ценной бумаги	25102			
3.	от изменения валютного курса	25103			
4.	от изменения индекса цен	25104			
5.	от изменения других переменных	25105			
	Итого по символам 25101 - 25105	25100			
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	2778	1303	4081
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	1311	1068	2379
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	17719	9787	27506
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204			
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205			
6.	По другим операциям	25206	36131	40	36171
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	57939	12198	70137
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301			
2.	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	25302	3979551	X	3979551
3.	Прочие операционные расходы	25303	2265		2265
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	3981816		3981816
	Итого по разделу 5	25000	4039755	12198	4051953
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	744835		744835
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	179925		179925
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103			

4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	967		967
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	925727		925727
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	136088	X	136088
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202		X	
3.	По нематериальным активам	26203	0	X	0
	Итого по символам 26201 - 26203	26200	136088	X	136088
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	13057		13057
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	21791		21791
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	134606		134606
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	1226		1226
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	30619	X	30619
6.	По уценке основных средств	26306		X	
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	78966	X	78966
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	280265		280265
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401			
2.	Служебные командировки	26402	8215	22	8237
3.	Охрана	26403	34107		34107
4.	Реклама	26404	108168		108168
5.	Представительские расходы	26405	266		266
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	14505	136	14641
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	571		571
8.	Аудит	26408	6261		6261
9.	Публикация отчетности	26409			
10.	Страхование	26410	48082		48082
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	18026		18026
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	39923	3066	42989
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	278124	3224	281348
	Итого по разделу 6	26000	1620204	3224	1623428

	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	11227140	15422	11242562
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	26		26
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	9		9
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	1057		1057
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	1092		1092
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	44287		44287
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	1250		1250
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	357		357
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	45894		45894
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	536	200	736
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302			
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	54		54
4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304	34996		34996
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	1172		1172
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	58		58
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307			
8.	Другие расходы	27308	6762	500	7262
в том числе:					
	отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	27309		X	
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	43578	700	44278

	Итого по разделу 7	27000	90564	700	91264
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	90564	700	91264
	Итого расходов по разделам 1-7	20100	16618489	182362	16800851
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	1491657
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000	X	X	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет №70611, при составлении годового отчета - балансовый счет №70711)				
1.	Налог на прибыль	28101	15667	X	15667
	Итого по разделу 8	28000	15667	X	15667
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	16634156	182362	16816518
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	X	1475990
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	X	
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет №70612), при составлении годового отчета - балансовый счет №70712)				
1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		X	
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		X	
	Итого по разделу 2	32101		X	
	Раздел 3. Результат по отчету				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	1475990
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	

Раздел "Справочно"

N стро-ки	Наименование показателя	Сумма

1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	
1.5	амортизация по основным средствам (часть символа 26201)	
1.6	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	
1.7	амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)	
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	

Признак принятия решения о определении финансового результата без учета расходов (убытков) обусловленных развитием бизнеса (0 - решение не принято, 1 - решение принято)	0

Квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности кредитной организацией – эмитентом не формируется.

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

Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО за 2010 год (Приложение №2).

В соответствии с порядком формирования ежеквартального отчета по ценным бумагам, при предоставлении кредитной организацией консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, консолидированная бухгалтерская отчетность Банка, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской

Федерации, в состав настоящего отчета не включается.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика ОАО «УБРиР» на 2011 год утверждена Приказом Президента, Приказ № 868 от 29.12.2010.

В Учетную политику ОАО «УБРиР» «Стандарты бухгалтерского учета» на 2011 год (далее – Учетная политика) за отчетный период были внесены следующие изменения:

1. Приказом от 08.04.2011 № 218 внесены изменения в порядок отражения в бухгалтерском балансе банка сделок РЕПО, а именно: исключены операции, связанные с признанием в балансе ценных бумаг, полученных банком по первой части обратного РЕПО. Уточнено, что такие ценные бумаги в качестве вложений в ценные бумаги в балансе банка не признаются;

2. Приказом от 06.05.2011 №287 в Учетную политику добавлен бухгалтерский учет операций РЕПО с выпущенными облигациями.

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

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.07.2011 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	2 674 050
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	216 257

Существенных для кредитной организации - эмитента изменений в составе имущества кредитной организации - эмитента в течении 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не происходило

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.

Приобретений или выбытия по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, за отчетный период не было.

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.

Существенных для кредитной организации - эмитента изменений в составе имущества кредитной организации - эмитента за отчетный период не происходило.

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

.

Кредитная организация - эмитент не принимал участия в судебных процессах, оказывающих существенное влияние на хозяйственную деятельность Банка.

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента, руб.
Размер уставного капитала эмитента на 01.07.2011 составляет 2 004 363 тыс. руб. (Два миллиарда четыре миллиона триста шестьдесят три тысячи) рублей.

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	2 004 363
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

Кредитная организация – эмитент является акционерным обществом.

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

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

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

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

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

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)
Иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций эмитента, нет.

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

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

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

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
20.01.2010	2 004 363	100	0	0	Общее собрание акционеров	Протокол № 2 от 01.12.2009	2 004 363

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

Направления использования средств фондов.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
На 01.07.2011г.							
Резервный фонд	Не менее 5% от размера уставного капитала Банка	100 218	5	0	0	100 218	5

За отчетный квартал средства фондов израсходованы не были.

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

Наименование высшего органа управления эмитента:

Общее собрание акционеров Банка.

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года, а

также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

Годовое собрание проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. На общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения федеральным законом не установлено иное.

Порядок созыва и проведения Общих собраний акционеров Банка регламентируется Уставом Банка.

Порядок уведомления акционеров о проведении собрания:

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка – более чем за 65 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

В случае если предполагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров осуществляется путем направления акционерам письменного уведомления заказным письмом.

Лица, (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания акционеров эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее, чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров.

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В течение 5 дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного собрания акционеров или

мотивированное решение об отказе от его созыва направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента его принятия.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

В случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания акционеров эмитента:

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Годовое собрание проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

Внеочередное собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также акционеров (акционера), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации.

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

Решение Совета директоров об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также

уклонение Совета директоров от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания акционеров, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

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

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Стожок»
Сокращенное наименование	ЗАО «Стожок»
Место нахождения	Россия, Свердловская обл., Невьянский р-н, д.п.Таватуй, ул.Свердлова, 29
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	40,095 %
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	40,095 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %

Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0 %

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

Эмитентом за отчетный квартал не было совершено существенных сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга

ОАО «УБРиР»

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

На 01.07.2011 эмитент имеет следующие рейтинги:
Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc: B-/ruBBB-
Национальное рейтинговое агентство: АА-

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

1. Standard & Poor's:

Рейтинг по международной шкале			Рейтинг по национальной шкале
	В иностранной валюте Прогноз / Краткосрочный	В национальной валюте / Прогноз / Краткосрочный	
01.04.2010	B-/ Стабильный/C	B-/ Стабильный/C	ruBBB-
11.09.2009	B-/Негативный/C	B-/Негативный/C	ruBBB-
17.06.2009	B-/ CreditWatch Негативный/C	B-/ CreditWatch Негативный/C	ruBBB-
20.10.2008	B-/Негативный/C	B-/Негативный/C	ruBBB-
07.03.2007	B-/Стабильный/C	B-/Стабильный/C	ruBBB

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc.
Сокращенное наименование	Standard & Poor's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	USA, New York, 10041 New York, 55 Water Street

2. Moody's:
06-04-2009 Отозван по заявлению эмитента
17-02-2009 Caa1/NP/E/Ba3.ru
21-10-2008 B3/NP/E+/Baa3.ru
26-01-2008 B3/NP/E+/Baa2.ru

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Service
Сокращенное наименование	Moody's

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	2 Minster Court, Mincing Lane, London EC3R 7XB, United Kingdom of England

3. ООО «НРА»

Дата присвоения / подтверждения рейтинга	Индивидуальный рейтинг кредитоспособности
28.04.2011	AA-
20.04.2010	AA-
20-04-2009	A+

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (до 05.06.2009 – Общество с ограниченной ответственностью «Аналитический центр РАН»)
Сокращенное наименование	ООО «НРА»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 32А

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

Методика присвоения рейтинга агентством Standard & Poor's основана на кредитном анализе банка, включающем широкий спектр количественных и неколичественных факторов. Значение, которое отводится тому или иному фактору при анализе конкретного института, зависит от состояния экономики, законов и обычаев страны, в которой ведет деятельность институт, принципов бухгалтерского учета, конкуренции, практики регулирования. Таким образом не существует стандартной группы коэффициентов, которые устанавливают минимальные требования для каждой категории рейтинга.

При определении рейтинга банка Standard & Poor's принимает во внимание следующие основные сферы:

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РИСК

Standard & Poor's изучает влияние риска уровня экономики страны на финансовый институт в сравнении с общей кредитоспособностью страны. При этом рассматривается состояние, диверсифицированность и изменчивость экономики, а также способность правительства управлять экономикой в условиях бурного роста/спада, определяемые следующими факторами:

- Размеры экономики.
- Перспективы роста экономики.
- Динамика сбережений и инвестиций в экономике, чувствительность экономики при изъятии портфельных инвестиций.
- Открытость экономики и степень скореллированности показателей с окружающими ее странами и другими торговыми партнерами, устойчивость и цикличность экономик зарубежных партнеров.
- Структурные проблемы, с которыми сталкивается экономика, коррекция которых потребует осуществления мер, которые могут понизить деловую активность (например: структурные фискальные дефициты, структурный дефицит текущего счета, высокая структурная инфляция, недостаток международной конкуренции в важных отраслях экономики).
- Политическая стабильность страны.

ОТРАСЛЕВОЙ РИСК

Категория отраслевого риска включает множество факторов, которые, как для любой системы могут быть как положительные, так и отрицательные.

Доля государственной собственности в банковской системе и степень осуществления государственными банками выполнения какой-либо специальной роли в общественном секторе. Либо их конкуренция на равной основе с частными банками. Степень того, насколько

государственное вмешательство влияет на динамику конкуренции в банковском секторе.

Доля владения банками корпоративными группами или частными лицами и преимущества, недостатки или опасности, исходящие от таких связей.

ПОЛОЖЕНИЕ НА РЫНКЕ

Оценка преимуществ и слабых мест, исходящих из положения института на рынке.

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ

Анализ разнообразия бизнеса банка и связанные с этим преимущества, идентификация территориальной концентрации или какого-либо вида бизнеса.

УПРАВЛЕНИЕ И СТРАТЕГИЯ

Оценка эффективности управления и доверия на основе изучения результатов предыдущей деятельности банка и соответствия стратегий руководства при изменениях окружающей обстановки.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск по всему спектру деятельности института (включая кредиты, долговые ценные бумаги, инвестиции в корпоративные акции, балансовые и внебалансовые отношения с партнерами, и так далее).

- Структура баланса, включая долю в различных активах с низким риском (например: государственные казначейские обязательства и межбанковские кредиты) по отношению к высоко рискованным активам (например, кредиты и акции).
- Ценные бумаги с фиксированным доходом (разбивка по типам, наиболее крупным позициям, рыночной стоимости и структуре срочности бумаг).
- Корпоративные акции (разбивка по отраслям, крупнейшие позиции, отношение доли в инвестиционном портфеле к предыдущей позиции в андеррайтинге, инвестиционная стратегия, балансовая стоимость по сравнению с рыночной).
- Разбивка кредитного портфеля по срокам погашения, видам кредитов, залогам, заемщикам, отраслям, валютам и территориальному признаку.
- Концентрация кредитного риска, такая как крупнейшие экспозиции среди определенных отраслей, рынков, индивидуальных заемщиков или в определенных типах кредитов.
- Проблемные кредиты: наиболее крупные проблемные кредиты, доля и изменения в проблемных активах, просроченные кредиты, реструктурированные кредиты и другие категории проблемных активов и ожидаемые тенденции.
- Резервирование под кредиты, разбивка по типам как общая, так и конкретные, резервы по балансовым и внебалансовым позициям, облагаемые и необлагаемые налогами. Клиринг по каждому типу кредитных резервов за последние пять лет с указанием новых резервов, ликвидации резервов, списание и возврат кредитов.
- Политика резервирования и достаточность.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Уровень рыночного риска по всему спектру деятельности финансового института как балансовой, так и внебалансовой, то есть в структуре пассивов и активов, торговой деятельности, андеррайтингу ценных бумаг и так далее. Стратегия руководства и их общая склонность к рискам в этих областях.

ФОНДИРОВАНИЕ И ЛИКВИДНОСТЬ

Оценка источников фондирования банка и факторы, влияющие на ликвидность.

КАПИТАЛИЗАЦИЯ

Анализу капитала уделяется специальное внимание, так как он обеспечивает поддержку в случае возникновения текущих трудностей. Поэтому понимание Standard & Poor's состояния капитала банка может отличаться от понимания регулирующих органов, которые принимают капитал в качестве инструмента, который обеспечивает поддержку вкладчикам только в случае ликвидации.

ПРИБЫЛЬ

Основное внимание уделяется уровню доходов, тенденциям и стабильности прибылей,

долгосрочной способности банка приносить прибыль.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Системы, имеющиеся в банке по управлению различными видами рисков: кредитным, казначейским, торговым, ликвидности и так далее. При этом рассматриваются не только правила и указания по управлению рисками, а также насколько они действительно применяются на практике на всех уровнях.

ФИНАНСОВАЯ ГИБКОСТЬ

Способность банка удовлетворить непредвиденные потребности в капитале и прибыли.

Стабильный прогноз отражает ожидания Standard & Poor's в отношении того, что банк будет продолжать наращивать и диверсифицировать клиентскую базу при строгом контроле за уровнем кредитных рисков и издержек.

Методика присвоения кредитного рейтинга агентством Moody's:

Методика присвоения кредитного рейтинга агентством Moody's основана на всестороннем анализе финансового положения и результатов деятельности по международным стандартам бухгалтерского учета и дополнительных сведений, представляемых эмитентом. Для определения кредитного рейтинга оценивается целый ряд параметров, включая уровень капитализации, доходности и ликвидности, качество активов и пассивов, эффективность управления, прозрачность структуры собственности, степень и качество раскрываемой информации и отношения со связанными сторонами. Также принимаются во внимание рыночные позиции, репутация, квалификация и опыт работы руководства, уровень поддержки Банка со стороны акционеров и другие существенные факторы.

Методика предлагает присвоение:

1) рейтинга финансовой устойчивости, отражающего мнение агентства о внутренней устойчивости банка по пятибалльной шкале (от A до E и также знаки «+» или «-» - для обозначения относительных положений);
2) долгосрочного рейтинга банковских депозитов в иностранной валюте (отражает мнение относительно способности выполнения долгосрочных обязательств), многоступенчатая буквенная шкала: Aaa, Aa, A, Baa, Ba, B, Caa, Ca, C и числовые индексы 1, 2, 3 для обозначения относительных положений внутри каждой буквенной категории;
3) краткосрочного рейтинга банковских депозитов в иностранной валюте (отражает мнение агентства относительно способности выполнения банком краткосрочных обязательств) по четырехбалльной шкале: P-1, P-2, P-3, NP.

Рейтинг надежности депозитов банков, присваиваемый Moody's, представляет собой оценку вероятности дефолта (несостоятельности) банка с учетом всех факторов, как внешних, так и внутренних. Рейтинг финансовой устойчивости представляет собой оценку внутренней финансовой устойчивости банка, степени диверсификации его бизнеса, ценности брэнда и т.д. При этом не учитывается большая часть внешних факторов, например: вероятность поддержки со стороны акционеров или государства.

Методика присвоения кредитного рейтинга Национальным Рейтинговым Агентством:

В шкале рейтинговой оценки Агентства понятие кредитоспособности (надежности) является обратно пропорциональной вероятности дефолта и характеризуется, способностью обслуживать банком собственные обязательства в текущем моменте и на перспективу. Чем выше кредитоспособность, выражаемая в уровне кредитного рейтинга, тем ниже вероятность дефолта, и тем выше способность отвечать по своим обязательствам.

Структура модели анализа кредитной организации

Блок финансового анализа
Блок качественного анализа деятельности и бизнеса банка
Прозрачность информации
Блоки имеют различные веса в зависимости от значимости и степени влияния на кредитоспособность банка.

1. Блок финансового анализа (Вес в модели – 60%)

В процессе проведении финансового анализа банка оцениваются следующие группы показателей и коэффициентов:

- Динамика развития (интегрированный показатель)
- Капитал компании (динамика и достаточность)
- Диверсификация активов и обязательств
- Уровень деловой активности

• Величина прибыли и рентабельность
• Анализ качества активов
• Анализ ликвидности
• Риск/ликвидность портфеля ценных бумаг
• Оценка платежной дисциплины

2. Блок качественного анализа и анализа общей информации (Вес в модели – 40%).

При проведении качественного анализа оценивается следующая информация:

• Акционеры и собственники банка
• Деловая репутация
• Возраст и история банка
• Стратегия развития банка
• Степень организации внутренней системы учета и техническое оснащение
• Политика банка в области кредитования
• Управление финансовыми ресурсами
• Клиентская политика и продуктовый ряд
• Управление рисками и система принятия решений
• Надежность ключевых контрагентов и расчетного банка
• Уровень корпоративного управления и организационная структура

Полнота раскрытия информации и транспарентность результатов (Понижающий вес в модели от 0 до (-10%)).

В процессе аналитической работы по присвоению рейтинга запрашивается или может быть запрошена дополнительная информация для мотивированного суждения по некоторым разделам рейтинговой модели. Кроме того в соответствии с текущим состоянием отрасли проводится анализ внешних и внутренних рисков в деятельности банка, результат которого может оказывать влияние на уровень присваиваемого рейтинга.

В ходе работ Банку присваиваются следующие рейтинги: рейтинг кредитоспособности, краткосрочной и долгосрочной кредитоспособности, также при организации займа или IPO Банк может использовать свой рейтинг, его значение распространяется на долговые обязательства размещенные на внутреннем рынке.

Иные сведения о кредитном рейтинге,

Иных сведений нет.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10200429B	22.12.2009 г.	Обыкновенные	именные	3

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10200429B	668 121 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

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

отсутствуют	отсутствуют

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
отсутствуют	1 000 000 000 (Один миллиард) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 3 (Три) рубля каждая. 500 000 000 (Пятьсот миллионов) привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
отсутствуют	отсутствуют

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
отсутствуют	отсутствуют

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10200429B	Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право: - участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом; - получить часть имущества Банка в случае его ликвидации; - избирать и быть избранными в органы управления Банка и ревизионную комиссию. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда имеют право: - получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом; - участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; - участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в

	настоящий Устав, ограничивающих их права. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа всех или части принадлежащих им акций в случаях: - реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров, в случае если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам; - внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные и привилегированные акции с определенным размером дивиденда. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты процентов по облигациям. По привилегированным акциям выплачиваются дивиденды. Размер дивиденда определяется в процентах к номинальной стоимости привилегированных акций и рассчитывается исходя из ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на 3 (Три) процентных пункта, действующей в течение периода, за который выплачиваются дивиденды. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям принимается общим собранием акционеров два раза в год: по результатам полугодия и финансового года.

* права акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, - также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций;

права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае размещения привилегированных акций - права акционера - владельца привилегированных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством об акционерных обществах;

права акционера - владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядке осуществления такой конвертации (количестве, категории (типе) акций, в которые осуществляется конвертация, и иных условиях конвертации) в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрена возможность такой конвертации;

права акционера на получение части имущества кредитной организации - эмитента в случае его ликвидации, а в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и боле типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, - также об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций.

Иные сведения об акциях

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)

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения с обеспечением в количестве 2 000 000 (Двух миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40100429B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	24.02.2009 г.
а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000 (Два миллиона)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	2 000 000 000 (Два миллиарда)
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	16.04.2010 г. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России принял решение о признании выпуска ценных бумаг эмитента несостоявшимся

Основания для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное).	Выпуск облигаций Эмитента серии 01 признан несостоявшимся в соответствии с п. 16.18 Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»: неразмещение кредитной организацией-эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска облигаций.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	2 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	2 000 000

По каждому выпуску:

Вид	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения со сроком погашения в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40200429B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	09 февраля 2011 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» отчет об итогах выпуска ценных бумаг не регистрировался. Эмитент 03.05.2011 направил в регистрирующий орган уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» отчет об итогах выпуска ценных бумаг не регистрировался. Эмитент направил в регистрирующий орган уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.

Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	- право на получение номинальной стоимости при погашении облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; - право на получение процента от номинальной стоимости облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; - право требовать приобретения всех или части облигаций в случаях и в порядке установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; - право требовать возврата средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска облигаций несостоявшимся или недействительным; - право свободно продавать и совершать иные сделки с облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации; - в случае, если облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владелец приобретет право предъявить облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в котировальные списки.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Облигации данного выпуска размещены 29 апреля 2011 г.

Ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19.02.2009
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Датой погашения облигаций настоящих выпусков является 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций. Дата начала погашения облигаций и дата окончания погашения облигаций совпадают.

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

Погашение облигаций производится в пользу владельцев облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения облигаций.

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

В случае непредставления (несвоевременного представления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НРД. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации

Владелец облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя облигаций - депонента НРД получать суммы выплат процентов (купонных доходов) и погашения облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по облигациям. Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до Даты погашения, передает в НРД список 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.

Не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям.

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 счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца облигаций;
- количество принадлежащих владельцу облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца облигаций;
- налоговый статус владельца облигаций;
а) в случае если владельцем облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
б) в случае если владельцем облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).
В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, Эмитент и НРД не несут ответственности за задержку в платежах по облигациям.
Владельцы облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НРД. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, 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 НРД. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций, предоставленного НРД, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций. В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

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

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.

Номинальные держатели облигаций, не являющиеся владельцами облигаций, перечисляют денежные средства, полученные при погашении облигаций, владельцам облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем облигаций и владельцем облигаций.
При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НРД, осуществляющего централизованное хранение облигаций.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Списание облигаций со счетов депо в НРД и/или депозитариях - депонентах НРД при погашении всех облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости облигаций и процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НРД в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению облигаций и выплате процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех облигаций со счетов депо в НРД.

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

Форма погашения облигаций:

Погашение облигаций производится Эмитентом в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев облигаций. Возможность выбора формы погашения облигаций не предусмотрена.

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

Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Размер дохода по облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по неразмещенным облигациям не начисляется.
Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

НКД = Cj * Nom * (T(j) - T(j - 1))/ 365/ 100 %, где

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

Nom - номинальная стоимость одной облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j) - дата окончания j-го купонного периода;
T(j - 1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Сумма выплаты купонного дохода определяется 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183

(сто восемьдесят три) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания

соответствующего купонного периода.

- Датой окончания первого купонного периода является 183-й (сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения облигаций.
- Датой окончания второго купонного периода является 366-й (триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций.
- Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения облигаций.
- Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения облигаций.
- Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения облигаций.
- Датой окончания шестого купонного периода является 1 098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением облигаций в 1 098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций.

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением облигаций выпуска, на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций для погашения.

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

Номер купонного периода	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Продолжи-тельность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону (в % и в рублях)	Дата выплаты по купону
1	29.04.2011	29.10.2011	183	9,5% / 47,63 руб.	29.10.2011
2	29.10.2011	29.04.2012	183	9,5% / 47,63 руб.	29.04.2012
3	29.04.2012	29.10.2012	183	9,5% / 47,63 руб.	29.10.2012
4	29.10.2012	30.04.2013	183	Определяется эмитентом	30.04.2013
5	30.04.2013	30.10.2013	183	Определяется эмитентом	30.10.2013
6	30.10.2013	01.05.2014	183	Определяется эмитентом	01.05.2014

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода:

Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по облигациям за соответствующий купонный период.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

НКД = Cj * Nom * (T – T(j-1))/ 365/ 100 %, где

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

j - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

Nom - номинальная стоимость одной облигации, руб.;

T - текущая дата (дата приобретения) облигаций;

T(j-1) – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Величина НКД 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Порядок расчетов для получения доходов:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода за соответствующий купонный период:

Выплата доходов по облигациям производятся в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев облигаций. Владелец облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить держателя облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты купонного (процентного) доходов по облигациям.

В том случае, если владелец облигации не уполномочил депонента НРД получать в его пользу суммы от выплаты купонного (процентного) доходов по облигациям, выплата доходов по облигациям производится непосредственно владельцу облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы купонного (процентного) дохода по облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы купонного (процентного) дохода по облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по облигациям, передают в НРД список владельцев облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

Выплата дохода по облигациям производится в пользу владельцев облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по облигациям.

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

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

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

Не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты доходов по облигациям НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по облигациям.
б) количество облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по облигациям;
г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) 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 погашения по облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных

держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

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

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

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

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

Также не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купона, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НРД обязаны передать в НРД следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца облигаций):

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

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение выдается на территории государства, являющегося участником Гаагской конвенции от 05.10.1961, единственным необходимым удостоверением полномочия компетентного органа иностранного государства, выдавшего подтверждение, является апостиль, проставленный в соответствии с упомянутой конвенцией. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае если получателем дохода по облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207

Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов, кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, Эмитент и НРД не несут ответственности за задержку в платежах по облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НРД. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, 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 НРД.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций, предоставленного НРД, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

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

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

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

Процентная ставка по первому купону определяется в цифровом выражении решением уполномоченного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска облигаций:

а) не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения облигаций (при размещении облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период)

или

б) по итогам Конкурса по определению процентной ставки первого купона облигаций, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» среди потенциальных покупателей облигаций в первый день размещения облигаций.

После государственной регистрации выпуска облигаций и до даты начала размещения облигаций Эмитент также может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону или принять решение о приобретении облигаций по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-го купонного периода (j=1,…,5). В случае если такое решение принято Кредитной организацией-эмитентом, процентные ставки по всем купонам облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Вид предоставленного обеспечения

Обеспечение по облигациям не предусмотрено.

Категория акций (тип), право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.

Ценные бумаги выпуска опционами не являются

Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента.

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации - эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации - эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента)

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

Порядок заявления таких требований

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

Срок, в течение которого осуществляется конвертация

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

Иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

Дата, в которую осуществляется конвертация, или порядок ее определения

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.
Ценные бумаги выпуска российскими депозитарными расписками не являются.

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

Таких выпусков нет.

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

Облигации с обеспечением не размещались.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации с обеспечением не размещались.

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации с ипотечным покрытием не размещались.

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 .

1.

Полное фирменное наименование регистратора	Закрытое акционерное общество "ВТБ Регистратор"
Сокращенное наименование регистратора	ЗАО "ВТБ Регистратор"
Место нахождения регистратора	125040, г. Москва, ул. Правды, д. 23.
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00347
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	21.02.2008 г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам

2.

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

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

Иные сведения отсутствуют.

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

- Закон РФ от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с изменениями и дополнениями;

- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с изменениями и дополнениями ;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ) - с изменениями и дополнениями;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- «Положение об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведении операций по указанным счетам» (утв. ЦБ РФ 04.05.2005 г. № 269-П);
- Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок» с изменениями и дополнениями.

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

Налогообложение юридических лиц
Виды доходов по эмиссионным ценным бумагам (облигациям):
- Доходы в виде процентов,
- Доходы от реализации,
- Доход от погашения,
- Доход от сделок РЕПО

Финансовый результат по отдельным сделкам с эмиссионными ценными бумагами (облигациями) осуществляется в совокупности с другими ценными бумагами в порядке, установленном в НК РФ для разных категорий налогоплательщиков.

Налогообложение купонного дохода, полученного юридическими лицами в течение срока владения ценными бумагами:
Налогообложение юридических лиц-резидентов РФ:
Порядок налогообложения дохода юридических лиц резидентов в виде купона по имеющимся в собственности облигациям регламентируется ст. 250, 271, 273, 284, 285 НК РФ.
Купонный доход по облигациям, принадлежащим юридическим лицам-резидентам РФ, облагается налогом на прибыль по ставке 20%.
Юридические лица самостоятельно исчисляют налог на прибыль, предоставляют соответствующую декларацию и уплачивают в бюджет налог на прибыль.
В зависимости от применяемого организацией метода расчета налога на прибыль (метод начисления или кассовый метод) купонный доход учитывается в налогообложении по-разному.
В соответствии с методом начисления купонный доход по облигациям, принадлежащим налогоплательщику, в налогооблагаемой базе учитывается за каждый отчетный период (месяц или квартал) исходя из количества календарных дней владения облигацией в отчетном периоде, независимо от факта получения купона согласно условиям выпуска. В дальнейшем при фактическом получении купона по сроку выплаты, налогооблагаемая база отчетного периода определяется путем уменьшения фактически полученной суммы купона на учтенные ранее в налогообложении суммы.
Организации, применяющие кассовый метод расчета налога на прибыль, купонный доход включают в налогооблагаемую базу в момент фактического его получения согласно условиям выпуска.

Налогообложение юридических лиц-нерезидентов РФ:
Порядок налогообложения купонного дохода по облигациям, принадлежащим юридическим лицам нерезидентам РФ на праве собственности, признаваемых в соответствии ст.306 НК РФ осуществляющими деятельность через постоянное представительство в РФ, совпадает с порядком налогообложения юридических лиц-резидентов РФ.
Особенности налогообложения доходов иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в РФ, регламентируется ст. 306, 309, 310, 311, 284, 285 НК РФ.
Купонный доход по облигациям, эмитированным юридическими лицами-резидентами РФ, относится к доходам иностранной организации, полученным от источников в Российской Федерации, и подлежит обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты купона.

Для иностранной организации - покупателя по первой части РЕПО положительная разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьями 250 и 271 НК РФ. Такие доходы, полученные иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью на территории Российской Федерации, относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации и подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 309 НК РФ на дату исполнения второй части РЕПО.
Сумма налога рассчитывается как произведение налоговой ставки 20% на налоговую базу. Налоговая база определяется при каждой выплате доходов в пользу юридических лиц-нерезидентов как сумма выплачиваемого купона.
В случае, если доход выплачивается иностранной организации в натуральной или иной неденежной форме, в том числе в форме осуществления взаимозачетов, или в случае, если сумма налога, подлежащего удержанию, превосходит сумму дохода иностранной организации, получаемого в денежной форме, налоговый агент обязан перечислить налог в бюджет в исчисленной сумме, уменьшив соответствующим образом доход иностранной организации, получаемый в неденежной форме.
Исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям в виде купона, процентов производятся налоговым агентом во всех случаях выплаты таких доходов, за исключением случаев выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 Н К РФ.
В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК.
Налоговый агент по итогам отчетного (налогового) периода в сроки, установленные для представления налоговых расчетов статьей 289 НК РФ, представляет информацию о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов за прошедший отчетный (налоговый) период в налоговый орган по месту своего нахождения по форме, устанавливаемой Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Налогообложение операций с ценными бумагами, осуществляемых юридическими лицами
Налогообложение юридических лиц - резидентов РФ:
Финансовые результаты от совершения организациями-резидентами РФ операций с принадлежащими им на праве собственности ценными бумагами облагаются налогом на прибыль.
Кредитные организации эмитенты - ценных бумаг не являются налоговыми агентами для таких организаций при совершении ими операций с ценными бумагами.
Порядок налогообложения этих операций регулируется ст.280, 282, 284, 298, 299, 300, 301-305 НК РФ.
Юридические лица, являющиеся резидентами Российской Федерации, самостоятельно производят расчет и уплату суммы налога на прибыль по доходам от операций с ценными бумагами на основании данных налогового учета в порядке, установленном Налоговым Кодексом РФ.
Доход считается полученным на дату перехода права собственности на ценную бумагу - для организаций, определяющих налогооблагаемую прибыль по методу начисления, либо на дату получения денежных средств по выбывшим ценным бумагам - для организаций, определяющих налогооблагаемую прибыль по кассовому методу.
Прибыль по операциям с ценными бумагами, полученная российскими организациями, облагается по ставке 20 %.
Порядок определения налоговой базы в целях налогообложения по операциям с ценными бумагами
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, применяющего метод начисления при расчете налога на прибыль, 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 налогоплательщика, применяющего метод начисления при расчете налога на прибыль, не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.
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).
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.
Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. При этом данные налогоплательщики самостоятельно выбирают виды ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определенные в соответствии с главой 25 НК РФ.

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 в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.
Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги).

Рыночная котировка в целях налогообложения
1) Под рыночной ценой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке в РФ, для целей налогообложения понимается фактическая цена реализации или иного выбытия, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой того режима торгов, в котором проводилась сделка с рассматриваемой ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки, а при отсутствии торгов на дату заключения сделки - на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 3-х месяцев.
2) Под рыночной ценой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке за пределами РФ, для целей налогообложения понимается фактическая цена реализации или иного выбытия, если эта цена соответствует цене закрытия по сделкам, совершенным с ценной бумагой в течение торгового дня через такую биржу.

В целях налогообложения принимается финансовый результат, скорректированный в соответствии с установленным порядком, если:
1. Фактическая цена соответствующей сделки по приобретению на внебиржевом рынке ценных бумаг, признанных в соответствии с НК РФ, обращающимися на ОР, превышает максимальную цену указанной ценной бумаги, рассчитанную 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 3-х месяцев.
2. Фактическая цена соответствующей сделки по реализации на внебиржевом рынке ценных бумаг, признанных в соответствии с НК РФ, обращающимися на ОРЦБ, меньше минимальной цены указанной 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 3-х месяцев.
3. Фактическая цена соответствующей сделки по приобретению ценных бумаг, признанных в соответствии с НК РФ, не обращающимися на ОРЦБ, более чем на 20 процентов превышает расчетную цену, рассчитываемую в соответствии с требованиями законодательства, этой ценной бумаги.
4. Фактическая цена соответствующей сделки по реализации ценных бумаг, признанных в соответствии с НК РФ, не обращающимися на ОРЦБ, более чем на 20 процентов меньше расчетной цены, рассчитываемой в соответствии с требованиями законодательства, этой ценной бумаги.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:
- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости единицы.

Порядок учета в налогообложении убытка полученного по операциям с ценными бумагами (кроме профессиональных участников организованного рынка ценных бумаг):
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.

Налогообложение финансового результата по сделкам РЕПО определяется следующим образом.
Для продавца по первой части РЕПО разница между ценой приобретения по второй части РЕПО и ценой реализации по первой части РЕПО признается:
1) расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов в порядке, предусмотренном статьями 265, 269 и 272 НК РФ, - если такая разница положительная;
2) доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьями 250 и 271 НК РФ (для банков - в соответствии со статьей 290 НК РФ), - если такая разница отрицательная.
Для покупателя по первой части РЕПО разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается:
1) доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьями 250 и 271 НК РФ (для банков - в соответствии со статьей 290 НК РФ), - если такая разница положительная. Такие доходы, полученные иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью на территории Российской Федерации,

относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации и подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 309 Кодекса на дату исполнения второй части РЕПО;
2) расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав расходов в соответствии со статьями 265, 269 и 272 НК РФ, - если такая разница отрицательная.
Датой признания доходов (расходов) по операции РЕПО является дата исполнения (прекращения) обязательств участников по второй части РЕПО.
Расходы, связанные с заключением и исполнением операций РЕПО, относятся к внереализационным расходам и учитываются в соответствии со статьями 265, 272 и 273 НК РФ.

Налогообложение юридических лиц – нерезидентов:
В соответствии со ст. 309 НК РФ доходы, полученные иностранной организацией от реализации облигаций (без образования представительства в РФ) обложению налогом у источника выплаты не подлежат. Они рассчитывают и уплачивают налоги с данных доходов в соответствии с законодательством государства, резидентом которого они являются.
Юридические лица - иностранные организации, осуществляющие деятельность через постоянное представительство, при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами применяют порядок налогообложения, предусмотренный для юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ.

Налогообложение физических лиц-владельцев ценных бумаг:
Порядок налогообложения следующих сделок физических лиц с корпоративными облигациями: приобретение корпоративных облигаций, реализация корпоративных облигаций, погашение корпоративных облигаций, сделки РЕПО с корпоративными облигациями, получение купонного дохода, сделки с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются корпоративные облигации - регулируется статьей 214.1. НК РФ.
Порядок налогообложения следующих сделок физических лиц с корпоративными облигациями: операции по предоставлению (получению займа) в виде корпоративных облигаций - регулируются статьей 214.3. НК РФ.

1. В соответствии со статьей 214.1 налогообложение операций физических лиц с ценными бумагами (ц/б) и по операциям финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС) осуществляется отдельно по следующим категориям:
- сделки с ценными бумагами, обращающиеся на организованной рынке ценных бумаг (ОРЦБ),
- сделки с ценными бумагами, не обращающимся на ОРЦБ,
- операции с ФИСС, обращающимися на организованном рынке (ОР), базисным активом которых являются ценные бумаги или ФИСС, базисным активом которых являются ценные бумаги,
- операции с ФИСС, обращающимися на ОР, базисным активом которых являются иные финансовые инструменты
- операции с ФИСС, не обращающимися на ОР.
Ценные бумаги признаются обращающимися на ОРЦБ при соблюдении 2-х условий:
I условие
1) ц/б, допущенные к торгам российского организатора торговли,
2) ц/б иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах.
II условие
по ц/б должна рассчитываться рыночная котировка, под которой понимается:
1) Средневзвешенная цена для ценной бумаги, по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торгов,
2) Цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам в течение одного торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядок определения предельной границы колебаний рыночной цены устанавливаются в целях налога на доходы физических лиц федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.
2. Операции с ценными бумагами, приводящие к возникновению налоговой базы
1) купля-продажа ценных бумаг, в том числе в рамках сделок РЕПО

2) погашение ценных бумаг
3) получение купона по ценным бумагам
4) проведение зачета встречных однородных требований по ц/б, рассматриваемого в целях налогообложения реализацией/приобретением ц/б, в том числе при осуществлении клиринга, при условии:
а) оформления соответствующих документов, подтверждающих проведение зачета
б) к однородными требованиям относятся – требования по передаче одинакового объема прав на ц/б одного эмитента, одного вида, одной категории (типа), или одного ПИФа (для инвестиционных паев)
5) доходы от реализации финансовых инструментов срочных сделок, полученные в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам
6) доходы, полученные от поставки базисного актива при исполнении финансовых инструментов срочных сделок исполнение сделок с ФИСС
7) приобретение ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, по цене ниже рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, что признается в целях налогообложения материальной выгодой, полученной от приобретения ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ.

Доходы, получаемые по указанным операциям с ценными бумагами, в целях расчета налога на доходы физических лиц, могут быть уменьшены на некоторые виды расходов.
3. Виды расходов, учитываемые в уменьшение доходов по сделкам, регулируемым статьей 214.1 НК РФ:

1) суммы, уплачиваемые эмитенту ц/б при их размещении, в том числе суммы купона
2) суммы уплачиваемые в соответствии с условиями ФИСС: вариационная маржа, премия по контрактам, вариационная маржа и т.п.
3) суммы, оплаченные за услуги профучастникам РЦБ, биржевым посредникам, клиринговым организациям
4) надбавка согласно законодательству РФ, уплачиваемая управляющей компании при приобретении пая ПИФа
5) скидка согласно законодательству РФ, уплачиваемая управляющей компании при погашении пая ПИФа
6) расходы, возмещаемые доверительному управляющему ПИФа, в виде компенсации понесенных им расходов по осуществленным в рамках ДУ операциям
7) вознаграждение доверительному управляющему
8) биржевые сборы, комиссии
9) оплата услуги по ведение реестров
10) налог, уплаченный при получении ц/б, паев в порядке дарения, наследования, частичной оплаты, а также сумма, с которой был уплачен данный налог
11) расходы на приобретение ц/б, понесенных дарителем, наследодателем , полученных физическим лицом в порядке наследования, дарения, если даритель, наследодатель и это физической лицо (одаряемый, наследник) являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругами, родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными братьями и сестрами
12) суммы процентов, уплаченные по кредитам и займам, полученным для осуществления сделок с ценными бумагами в пределах сумм, рассчитанных по ставке рефинансирования х 1.1 для средств в рублях и исходя из 9% - для средств в иностранной валюте
13) другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами
14) другие расходы непосредственно связанные с операциями с ФИСС
15) расходы на приобретение ценных бумаг, которые были конвертированы/обменены на реализуемые ценные бумаги
16) расходы на приобретение ценных бумаг, выпущенных эмитентом до реорганизации, взамен которых в связи с реорганизацией эмитентом были предоставлены реализуемые ценные бумаги
17) стоимость имущества, внесенного в ПИФ, при приобретении паев этого ПИФа.
18) Суммы, уплаченные при приобретении базисного актива ФИССов, в том числе для его поставки при исполнении срочной сделки, признаются расходами при поставке (последующей реализации) базисного актива

Для возможности учета указанных расходов в уменьшение доходов, полученных по операциям с ц/б и операциям с ФИСС, необходимо их соответствие следующим условиям:
1) документальное подтверждение,
2) фактическое осуществление,
3) расходы должны быть связаны с приобретением, реализацией, хранением, погашением ц/б, с совершением операций с ФИСС, исполнением/прекращением обязательств по таким сделкам.
Учет расходов в виде стоимости приобретения ценных бумаг при их выбытии осуществляется по методу ФИФО.
Вычет в размере произведенных и подтвержденных расходов в уменьшение полученных доходов предоставляется:
- налоговым агентом (при осуществлении расходов физическим лицом независимо от налогового агента, расходы принимаются по заявлению физического лица с приложением оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов);
- налоговым органом по окончании налогового периода при сдаче налоговой декларации.
4. Порядок расчета налоговой базы
Доходы, полученные по совокупности операций каждой категории, перечисленной в п.1, уменьшаются на расходы, связанные с операциями именно этой категории, соответственно по каждой из категорий рассчитывается отдельный финансовый результат.
Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены к той или иной категории операций распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.
Таким образом, размер подлежащего удержанию налога на доходы, полученного при осуществлении нескольких сделок с ценными бумагами, рассчитывается путем сальдирования результатов по каждой сделке, но в пределах совокупности совершенных сделок с ценными бумагами одной категории.
Налоговая база в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ 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. Материальная выгода возникает на день совершения сделки с ценной бумагой.
5. Порядок учета убытка по операциям с ценными бумагами и операциями с ФИСС
Убытки по отдельным операциям с ц/б уменьшают совокупный финансовый результат по операциям с ценными бумагами этой же категории.
Убыток от реализации ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, может быть учтен в налоговой базе по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ.
Учет убытков по каждой категории операций осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 220 НК РФ.
По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.
НК РФ предусмотрена возможность зачета убытков между отдельными категориями операций в следующем порядке:
I. - Убыток в налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ, уменьшает:
+ положительный финансовый результат в текущем налоговом периоде по категории операций: сделки с ФИСС, обращающимися на ОР, базисным активом которых являются ценные бумаги или ФИСС, базисным активом которых являются ценные бумаги.
+ положительный финансовый результат в следующем налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ.
II. - Убыток в текущем налоговом периоде по категории операций: сделки с ФИСС, обращающимися на ОР, базисным активом которых являются ценные бумаги или ФИСС, базисным активом которых являются ценные бумаги, уменьшает:
+ положительный финансовый результат в текущем налоговом периоде по категории операций: сделки с прочими ФИСС, обращающимися на ОР, базисным активом которых не являются ценные бумаги или ФИСС, базисным активом которых являются ценные бумаги.
+ положительный финансовый результат в текущем налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ.
+ положительный финансовый результат в следующем налоговом периоде по категории операций: сделки с ФИСС, обращающимися на ОР.

III. Итоговые финансовые результаты:
III.I. - Убыток в налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ, уменьшает:
+ Финансовый результат в следующем налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ.

НК РФ предусмотрена возможность переноса убытков на будущее в следующем порядке:
- Перенос убытков, понесенных физическим лицом, допускается по операциям с ц/б, обращающимися на ОРЦБ, и операциями с ФИСС, обращающимся на ОР.
- Перенос убытка на будущее по таким операциям допускается в течение 10 лет с момента возникновения такого убытка.
- Убыток переносится полностью или частично на каждый последующий год в пределах последующих 10 лет после его возникновения
- При получении убытка более чем в одном налоговом периоде, перенос на будущее этих убытков производится в той очередности, в которой они понесены.
- Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие понесенные убытки, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу будущих периодов.
- Учет убытков осуществляется при предоставлении им налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.
- Не переносятся на будущее убытки по операциям с ц/б, не обращающимися на ОРЦБ, и операциями с ФИСС, не обращающимся на ОР.
6. Порядок расчета, исчисления, уплаты налога на доходы физических лиц
6.1. При совершении физическими лицами операций по приобретению, получению купонного дохода, реализации и прочего выбытия ценных бумаг, сделок ФИСС, операций займа ценными бумагами через брокера, доверительного управляющего или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика – физического лица, расчет налоговой базы, удержание и уплата налога на доходы физических лиц по таким операциям осуществляется налоговым агентом, которым является:
- доверительный управляющий,
- брокер,
- лицо, осуществляющее операции по договору поручения,
- лицо, осуществляющее операции по договору комиссии,
- лицо, осуществляющее операции по агентскому договору,
- лицо, осуществляющее операции по иному договору в пользу физического лица.
Расчет налоговой базы, удержание и уплата налога на доходы физических лиц осуществляется налоговым агентом по доходам физического лица от операций, осуществляемых этим физическим лицом через налогового агента, в том числе доходам, с которых недоудержан налог эмитентом ценных бумаг, включая сделки РЕПО и сделки займа ценными бумагами.

Моментами, определяющими необходимость расчета, удержания и уплаты налога налоговым агентом являются:
- конец налогового периода,
- выплата дохода до истечения налогового периода
- истечение договора доверительного управления
Под выплатой дохода налоговым агентом, приводящей к необходимости расчета, удержания и уплаты налога налоговым агентом понимается:
- выдача наличных физическому лицу
- выдача наличных третьему лицу по требованию физического лица
- перечисление на банковский счет физического лица
- перечисление на банковский счет третьего лица по требованию физического лица
- выдача ценных бумаг физическому лицу со счета депо (лицевого счета) налогового агента
- выдача ценных бумаг физическому лицу со счета депо (лицевого счета) физического лица
Не является выплатой дохода: Передача налоговым агентом ценных бумаг по требованию физического лица в рамках исполнения им сделок с ц/б (сделок РЕПО, сделок займа ц/б) при условии, что денежные средства по этим сделкам в полном объеме поступили на счет физического лица, открытый у данного налогового агента.
Расчет налога налоговым агентом до истечения налогового периода в случае выплаты дохода до истечения аналогового периода производится в следующем порядке:
1) Рассчитывается финансовый результат по сделкам физического лица нарастающим итогом с

начала года, до даты выплаты по каждой категории операций с ц/б в указанном выше порядке
2) Определяется сумма, с которой будет уплачивается налог, в следующем порядке:
если сумма выплаты физическому лицу денежных средств меньше или равна сумме дохода, рассчитанного налоговым агентом на момент выплаты дохода – налоговая база = сумма выплаты,
если сумма выплаты физическому лицу денежных средств больше суммы дохода, рассчитанного налоговым агентом на момент выплаты дохода - налоговая база = рассчитанный финансовый результат на дату выплаты дохода.
3) При осуществлении выплат физическому лицу несколько раз в течение налогового периода налог, подлежащий удержанию и уплате исчисляется нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.
4) При наличии нескольких видов доходов, выплачиваемых налоговым агентом физическому лицу очередность выплаты каждого вида дохода при осуществлении выплат до истечения налогового периода/истечения срока действия договора и, соответственно, расчета налога устанавливается соглашением налогоплательщика и налогового агента.
Срок для удержания и уплаты налога налоговым агентом
Исчисление, удержание, уплата налога производится
- не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода
- не позднее одного месяца с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг)
Невозможность удержания налога налоговым агентом
В случае невозможности удержать у физического лица исчисленную сумму налога (полностью или частично) налоговый агент письменно уведомляет свой налоговый орган о невозможности удержать сумму налога в течение одного месяца с момента возникновения такого обстоятельства.
Предоставление отчетности налоговым агентом.
По итогам года налоговый агент направляет в налоговый орган по месту своего учета свод информации о невозможности удержать налог (как по прекращенным, так и по непрекращенным договорам) в срок до 1 марта года, следующего за отчетным (п. 18. ст. 214.1 НК РФ).
Сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных в налоговом периоде налогов налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по утвержденной форме (п. 2 ст. 230 НК РФ).

6.2. При совершении физическим лицом от своего имени и за свой счет операций по приобретению, получению купонного дохода, реализации и прочего выбытия ценных бумаг, заключению сделок с ФИСС, а также в случае невозможности удержания налоговым агентом налога в случаях, отраженных в п.6.1., обязанность по уплате налога и декларированию доходов по таким операциям возлагается на само физическое лицо.

Физическое лицо налог с доходов от операций с ценными бумагами рассчитывает самостоятельно, включая данный доход в налоговую декларацию за соответствующий год. Декларация представляется в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.
Уплата налога в соответствующий бюджет по месту своего жительства осуществляется физическим лицом в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

7. Особенности определения налоговой базы по операциям займа ценными бумагами, совершаемым физическими лицами определены в статье 214.3 НК РФ.
Для осуществления налогообложения операции в соответствии с данной статьей должны быть соблюдены следующие критерии для признания операции - займом в виде ценных бумаг:
- операция осуществлена за счет налогоплательщика налоговым агентом, комиссионером, поверенным, доверительным управляющим, действующим на основании гражданско-правового договора в том числе через организатора торговли на ОРЦБ.
- договором займа предусмотрена выплата процентов в денежной форме
- расчетная стоимость ц/б в целях расчета процентов принимается равной рыночной цене, а при отсутствии рыночной цены - расчетной цене, а также последней цене, рассчитанной по правилам определения обеспечения, установленным ФСФР, в торговый день, определенный правилами фондовой биржи.

Рыночная и расчетная цена определяются в соответствии с п.5 и п.6 статьи 280 НК РФ.
- Срок займа не должен превышать один год.

Переквалификация договора займа
Операция займа переквалифицируется в операцию по купле-продаже ценных бумаг в случае:
- в срок, установленный договором ценные бумаги полностью или частично не возвращены
- через год после предоставления займа, согласно условиям которого срок займа не установлен, ценные бумаги полностью или частично не возвращены
- обязательство по возврату ценных бумаг исполнено выплатой кредитору денежных средств/передачей иного имущества, отличного от ценных бумаг

Последствия переклассификации – учет операции как сделки купли-продажи ценных бумаг и учет в соответствии с порядком, предусмотренным в статье 214.1. НК РФ.

Порядок расчета налоговой базы при осуществлении операции займа ценными бумагами
Для кредитора:
Учитывает доходы в виде процентов от выдачи займа
Учитывает расходы на приобретении ценных бумаг, переданных по договору займа, при их последующей реализации (после возврата займа)
Для заемщика:
Учитывает расходы в виде процентов по полученному займу, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования х 1.1 - для процентов, выраженых в рублях, и исходя из 9% - для процентов, выраженных в иностранной валюте.

Расходы по договорам займа могут быть учтены в уменьшение следующих доходов:
- доходы в виде процентов, полученных в налоговом периоде, от всех операций по предоставлению займов
- доходы по операциям с ценными бумагами, привлеченными по договорам займа
- доходы по операциям РЕПО с ценными бумагами

Налоговая база = доходы в виде процентов, полученных в налоговом периоде, от всех операций по предоставлению займов – расходы, уплаченные в налоговом периоде, по всем операциям по привлечению займов, с учетом ограничения предельного размера процентов, установленного законодательством.

Порядок учета итогового убытка по операциям займа ценными бумагам
I. - Убыток по операциям с ценными бумагами, с учетом ограничения предельного размера процентных расходов, уменьшает:
+ Доходы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ в соответствующей пропорции
Пропорция = стоимость ц/б, обращающихся на ОРЦБ, являющихся объектом займа / общая стоимость ц/б, являющихся объектом займа
+ Доходы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ в соответствующей пропорции
Пропорция = стоимость ц/б, не обращающихся на ОРЦБ, являющихся объектом займа / общая стоимость ц/б, являющихся объектом займа

Учет выплат эмитентом в период действия договора займа
Выплаты признаются доходами кредитора, если по условиям займа осуществляется:
Увеличение на сумму выплат эмитента суммы денежных средств, подлежащих уплате заемщиком кредитору
Перечисление выплат заемщиком кредитору

Учет процентного (купонного) дохода по ценным бумагам, переданным по договору займа
Купонный доход является доходом кредитора, которые его и учитывает в целях налогообложения.
Исключение составляет купонный доход по ценным бумагам, переданным кредитором заемщику, если эти ценные бумаги сами были получены кредитором по договору займа.

Операции с ценными бумагами, полученными по договору займа
Реализация ценных бумаг/паев, полученных по договору займа, осуществляется только при отсутствии аналогичных ценных бумаг/паев того же выпуска в собственности заемщика.
Доходы от реализации ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, учитываются в

налоговой базе в момент их обратного приобретения для дальнейшего возврата по договору займа.
Доходы от реализации ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, и расходы по их обратному приобретению учитываются в налоговой базе в соответствии со статьей 214.1 НК РФ.
При обратном приобретении ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, расходы на их приобретение в первую очередь уменьшают доходы по ценным бумагам, которые были реализованы первыми (ФИФО).
Доходы по операциям РЕПО с ценными бумагами, являющимися объектом по договору займа учитываются в налоговой базе в соответствии со статьей 214.3 НК РФ.
Конвертация, обмен ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, осуществленная до наступления срока возврата займа не меняет порядок налогообложения операции займа.

Налоговые ставки:

	Юридические лица		Физические лица	
Вид дохода	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Процентный доход	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъектов РФ – 18%)	20%	13%	30%
Доход реализации ценных бумаг	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъектов РФ – 18%)	-	13%	30%
Доход в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг	-	-	13%	30%

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

Порядок выплаты дивидендов:
Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.
Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.
Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов.
Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.
Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации
Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:
- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

За время существования эмитента в организационно-правовой форме акционерного общества (начиная с 2001 г.) решений о выплате дивидендов по акциям не принималось.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента,

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента отсутствуют.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось.

По состоянию на 01.07.11 доход по облигациям кредитной организации - эмитента не выплачивался.

8.10. Иные сведения

Отсутствуют.

8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Представляемые ценные бумаги право собственности на которые удостоверяются российскими депозитарными расписками отсутствуют.