

Утверждено
«15» декабря 2010 г.
Решением Совета директоров

Открытого акционерного общества «Уральский банк
реконструкции и развития»

Протокол № 22 от «16» декабря 2010 г.

Зарегистрировано "09" февраля 2011 г.



ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

ОБЛИГАЦИИ

документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 02 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 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

Номинальная стоимость: 1 000 (Одна тысяча) рублей

Количество ценных бумаг к размещению: 2 000 000 (Два миллиона) штук

Срок погашения: 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций

Индивидуальный государственный регистрационный номер (код):

Адрес страницы в сети Интернет, используемой кредитной организацией для раскрытия информации: www.ubgr.ru



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

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

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2007, 2008 и 2009 годы и соответствие порядка ведения кредитной организацией - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский
Аудит-Центр»
Генеральный директор

Дата «15» декабря 2010 г.



В.М. Бойков

Президент ОАО «УБРиР»

Дата «15» декабря 2010 г.



Подпись М.П.

А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ОАО «УБРиР»
Дата «15» декабря 2010 г.

М. Р. Сиразов

Подпись

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	8
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	11
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	11
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	11
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	13
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	17
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	17
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	18
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	19
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	19
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	19
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	19
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	20
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	23
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	24
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	30
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	30
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	40
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	40
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	41
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	41
3.3.1. Кредиторская задолженность	41
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	43
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	43
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	44
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	45
3.5.1. Кредитный риск	45
3.5.2. Страновой риск	48
3.5.3. Рыночный риск	49
3.5.3.1. Фондовый риск	49
3.5.3.2. Валютный риск	49
3.5.3.3. Процентный риск	50
3.5.4. Риск ликвидности	50
3.5.5. Операционный риск	51
3.5.6. Правовой риск	51

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	54
3.5.8. Стратегический риск	54
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии	54
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	55
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	55
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	55
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	55
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	58
4.1.4. Контактная информация	61
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	61
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	61
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	63
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	63
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	63
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	64
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	64
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	64
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	68
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	70
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	73
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	73
5.1.1. Прибыль и убытки	73
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	75
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	76
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	78
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	78
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	93
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	93
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	94
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	95
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	101
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	101
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	104

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	114
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	115
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	116
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	141
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	141
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	142
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	143
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	143
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	143
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	145
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	145
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	146
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	149
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	150
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	152
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	152
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	152
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	153
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	153
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	153
8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	154
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	155
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	155

9.1.1. Общая информация	155
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	163
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	184
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	184
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	184
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитари, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	184
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	184
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	184
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	184
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	184
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	184
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	184
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	185
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	185
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	185
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	187
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	187
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	187
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	187
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	188
Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	192
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	192
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	192
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	192
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	192
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	194

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	197
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	197
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	197
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	202
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	203
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	203
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	204
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	204
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	204
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	204
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	204
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	204
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	205
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	205
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	216
10.10. Иные сведения	216
Приложение 1. Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	217
Приложение 2. Учетная политика ОАО «УБРИР» за 2007-2010 гг.	221
Приложение 3. Годовая бухгалтерская отчетность ОАО «УБРИР» за 2007 г.	566
Приложение 4. Годовая бухгалтерская отчетность ОАО «УБРИР» за 2008 г.	679
Приложение 5. Годовая бухгалтерская отчетность ОАО «УБРИР» за 2009 г.	717
Приложение 6. Годовая финансовая отчетность ОАО «УБРИР», составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2007-2009 гг. (неконсолидированная).	755
Приложение 7. Бухгалтерская отчетность ОАО «УБРИР» за 9 месяцев 2010 г.	1021
Приложение 8. Годовая финансовая отчетность ОАО «УБРИР», составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2007-2009 гг. (консолидированная).	1041
Приложение 9. Образец Сертификата	1315

Введение

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

Вид:

Облигации

Категория (тип):

Не указывается

Серия:

02

Идентификационные признаки:

Документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения со сроком погашения в 1098 день со дня размещения.

Полное наименование ценных бумаг: документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 02 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 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки (далее по тексту именуются совокупно «Облигации», а по отдельности «Облигация»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

2 000 000 (Два миллиона) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Областная газета» (зарегистрирована в Уральском региональном управлении регистрации и контроля за соблюдением законодательства РФ в области печати и массовой информации Комитета Российской Федерации по печати 30.01.1996 г. № Е-0966, далее по тексту «Областная газета») и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается Эмитентом после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Порядок раскрытия информации о дате начала размещения ценных бумаг:

Информация о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций раскрывается Открытым акционерным обществом «Уральский банк реконструкции и развития» (далее также «Эмитент» или «кредитная организация- эмитент») путем опубликования Сообщения о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, содержащего сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством и/или иной организацией, имеющей статус средства массовой информации, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.ubrr.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Областная газета» – не позднее 10 (Десяти) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет по адресу www.ubrg.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу www.ubrg.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

О принятом решении Эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» не позднее, чем за 1 день до даты начала размещения.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой завершения размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше: дата размещения последней Облигации выпуска или 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций. При этом дата завершения размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

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

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - 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).

Условия обеспечения:

Обеспечение условиями настоящего выпуска ценных бумаг не предусмотрено.

Условия конвертации:

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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

Регистрация данного проспекта ценных бумаг осуществляется одновременно с выпуском.

Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте а).

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

Эмиссия облигаций преследует следующие цели:

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

Эмиссия облигаций позволит увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли банка, в т.ч. за счет расширения присутствия в регионах за счет строящейся филиальной сети, а также увеличению кредитного портфеля, финансовых показателей Эмитента. Эмитент не предполагает использование привлеченных средств на финансирование конкретной сделки или иной операции.

г) Иная информация:

Настоящий проспект ценных бумаг 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 проспекте ценных бумаг.

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

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

Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Алтушкин Игорь Алексеевич	1970
Гайворонская Ирина Николаевна	1966
Медведев Олег Александрович	1974
Нишанов Максим Евгеньевич	1979
Сабуров Дмитрий Юрьевич	1961
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
Алтушкин Игорь Алексеевич	1970

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Соловьев Антон Юрьевич	1973
Крохин Алексей Геннадьевич	1973

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Соловьев Антон Юрьевич	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: 3010181090000000795
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 наименование	Место нахождения	ИН Н	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк Внешней торговли (открытое акционерное общество)	ОАО «ВТБ»	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	770 207 013 9	044 525 187	ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России 301018107000 00000187	30110810923 020000052	3010981095 5550000032	к/с
Филиал акционерного коммерческого банка Российской Федерации (открытое акционерное)	Уральский Банк Сбербанка России (ОАО)	620014, г. Екатеринбург, ул. Малышева, 31в	770 708 389 3	046 577 674	ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской области 301018105000 00000674	30110810623 000000055	3010981081 6000000008	к/с

общество)								
Акционерный коммерчески й банк «Еврофинанс Моснарбанк (открытое акционерное общество)»	ОАО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк»	121099, г. Москва ул. Новый Арбат, д. 29	770 311 576 0	044 525 204	ОПЕРУ Московского Банка России г. Москва	30110810315 050000070; 30110840615 050000070	3010981030 0004882212 ; 3010984090 0004882213	к/с
«Кредит Урал Банк» открытое акционерное общество	«КУБ» ОАО	455044, г. Магнитого рск, ул. Гагарина, д. 17	741 400 672 2	047 516 949	РКЦ г. Магнитогорск а 301018107000 00000949	30110810323 010000060	3010981010 0000000795	к/с
Акционерный коммерчески й банк «Челиндбанк » (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Челиндбанк »	454091, г. Челябинск, ул. К. Маркса, д. 80	745 300 218 1	047 501 711	РКЦ при ГУЦБРФ по Челябинской области 301018104000 00000711	30110810623 020000022	3010981040 7110000033	к/с
Открытое акционерное общество «Банк ВТБ Северо - Запад»	ОАО «Банк ВТБ Северо - Запад»	197022, Санкт- Петербург, ул. Льва Толстого, д.9, лит.А, пом.10Н	783 100 001 0	044 030 791	ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт – Петербургу 301018102000 00000791	30110810923 010000059	3010981039 1000000170	к/с
Открытое акционерное общество «Акционерны й коммерчески й банк содействия коммерции и бизнесу»	ОАО «СКБ- банк»	620026 г. Екатеринбу рг, ул. Куйбышева , 75	660 800 305 2	046 577 756	ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской области 301018108000 00000756	30110810523 020000041	3010981010 0000000001	к/с
Коммерчески й банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБ АНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д.14. стр. 2	770 619 304 3	044 552 685	Отделении №5 МГТУ Банка России 301018108000 00000685	30110810650 130000079; 30110840950 130000079; 30110978550 130000079	3010981090 0000000570 ; 3090984020 0000000570 ; 3010997880 0000000570	к/с
Филиал «ГРАН» Акционерног о коммерческог о банка «Инвестбанк» (открытое акционерное общество)	Филиал «ГРАН» АКБ «Инвестбанк» (ОАО)	620023, г. Екатерин- бург, ул. Щербакова, д. 47	660 800 145 3	046 577 775	ГРКЦ г. Екатеринбург а 301018107000 00000775	30110810423 010000025	3010981040 0004651209	к/с
Открытое акционерное общество «Уральский транспортны й банк»	ОАО «Уралтрансба нк»	620027, г. Екатеринбу рг, ул. Мельковска я, д. 2 б	660 800 130 5	046 551 767	ОРКЦ г. Екатеринбург а 301018102000 00000767	30110810723 020000016	3010981090 0000000003	к/с

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИН Н	БИК	Н 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	COB ADE FF	нет	30114840823 010000015	4008868754 00 EUR; 4008868754 USD	к/с
Citibank N.A.	Citibank N.A.	111 Wall Street 5 th Floor. Zone 9 New York, NY 10005	нет	CITI US33	нет	30114840723 010000003	36017365 USD	к/с
Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG	Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria	нет	RZB AAT WW	нет	30110978423 000000029	70-55.062.632 USD	к/с
Credit Suisse	Credit Suisse	Bleicherweg 10, P.O. Box 100, CH – 8070 Zurich, Switzerland	нет	CRES CHZ Z80A	нет	30114826023 010000004	0835-0902577-34-002 GBP; 0835-0902577-34-000 USD; 0835-0902577-34-021 EUR	к/с
ING Belgium SA\NV	ING Belgium SA\NV	Avenue Marnix 24, B – 1000 Brussels, Belgium	нет	BBR UBE BB	нет	30114978223 010000024	301.010243 5.84 EUR	к/с
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Walter-Kolb-Platz 1 D – 60301 Frankfurt am Main	нет	OWH BDEF F	нет	30114978323 010000050	0103041398 EUR; 0103041414 CHF	к/с
VTB Bank (AUSTRIA) AG	VTB Bank (AUSTRIA) AG	Parkring 6 P.O. Box 560 A – 1011 Vienna	нет	DOB AAT WW	нет	30114978623 000000016	11.00.06152 27.900 EUR; 11.00.06152 27.001 USD	к/с
VTB Bank (France) S.A.	VTB Bank (France) S.A.	79 – 81 Boulevard Haussmann – 75382 Paris Cedex 08	нет	EUR OFRP P	нет	30114978923 010000049	02423001 EUR	к/с
UniCredit Bank AG	UniCredit Bank AG	Kardinal-Faulhaber-Straße 1 80333 Munich Germany	нет	HYV EDE MM	нет	30114978023 010000017	68 124 794 EUR	к/с

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

1.

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	nfk@etel.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов,	Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000455 Дата выдачи лицензии: 25.06.2007 Срок действия лицензии: 5 лет.

членом которой является (являлся) аудитор эмитента	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.
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2007, 2008 и 2009 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 финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения аудитора определяется по соглашению сторон. ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр» было выплачено следующее вознаграждение за

аудиторскую проверку финансовой отчетности Эмитента:

- 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.

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

2.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «ПвК Аудит»
Место нахождения	115054, г. Москва, Космодамианская наб., дом 52, строение 5
Номер телефона и факса	Тел. (495) 967-60-00, факс (495) 967-60-01
Адрес электронной почты	pwc@ru.pwc.com
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 000376 Дата выдачи лицензии: 20.05.2002 г. Срок действия лицензии: 5 лет. 20.05.2007 г. срок действия лицензии был продлен на 5 лет до 20.05.2012 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2007 год в соответствии с международными 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 финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

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

- за 2007 год - 5 452 108,58 рублей, без учета НДС.

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

3.

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	kpmgmoscow@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 Сыромятнинский 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
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Аудит консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2008 и 2009 годы в соответствии с международными 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 финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

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, без учета НДС;
- за 2009 год - 4 059 200,00 рублей, без учета НДС.

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

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

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 проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество	Сиразов Марат Робертович
Год рождения	1974 г.
Основное место работы	ОАО «УБРиР»
Должности	Главный бухгалтер

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

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

Вид	Облигации
Категория	Для Облигаций не указывается
Тип	Для Облигаций не указывается
Серия	02
Иные идентификационные признаки	Процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

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

1000 (Одна тысяча) рублей.

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

Данный выпуск ценных бумаг не является конвертируемым.

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	2 000 000 (Два миллиона)
Объем по номинальной стоимости, руб.	2 000 000 000 (Два миллиарда)
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Данный выпуск ценных бумаг не является конвертируемым
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Данный выпуск ценных бумаг не является конвертируемым

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

Иностранные ценные бумаги кредитной организацией – эмитентом размещать не предполагается.

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

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

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

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - 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).

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

Возможность осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг настоящего выпуска отсутствует.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<u>Дата начала размещения ценных бумаг:</u> Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Областная газета» и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Решение о дате начала размещения Облигаций принимается Эмитентом после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций. Информация о государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, содержащего сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше: - в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети Интернет по адресу www.ubrg.ru – не позднее 2 (Двух) дней; - в газете «Областная газета» – не позднее 10 (Десяти) дней. Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа
---	---

	исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в следующие сроки: - в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; - на странице в сети Интернет по адресу www.ubgt.ru – не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу www.ubgt.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. О принятом решении Эмитент уведомляет ЗАО «ФБ ММВБ» не позднее, чем за 1 день до даты начала размещения.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой завершения размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше: дата размещения последней Облигации выпуска или 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций. При этом дата завершения размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка.
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Возможность осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг настоящего выпуска отсутствует.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Возможность осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг настоящего выпуска отсутствует.

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

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

Иные условия размещения ценных бумаг.

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

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

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, далее именуемого «Андеррайтер».

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»
Сокращенное наименование	ОАО «Промсвязьбанк»
Место нахождения	Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	Лицензия на осуществление брокерской деятельности номер: 177-03816-100000 Дата выдачи лицензии: 13 декабря 2000 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)
Основные функции	- подготовка эмиссионных документов; - организация размещения выпуска Облигаций; - выполнение функций агента по размещению - Андеррайтера - на ЗАО «ФБ ММВБ»; - общее организационное консультирование Эмитента по вопросам, связанным с организацией выпуска Облигаций; - подготовка и распространение среди потенциальных инвесторов Информационных материалов об Эмитенте и/или Облигациях; - прием оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор и акцепт указанных оферт от имени Эмитента; - организация маркетинговых мероприятий выпуска Облигаций. Маркетинговые мероприятия включают в себя проведение презентации выпуска Облигаций, организация и проведение road-show, подготовку аналитических отчетов для распространения среди инвесторов, анонсирование размещения посредством СМИ и информационных порталов. - предоставление рекомендаций Эмитенту о назначении даты размещения Облигаций; - осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на успешное размещение Облигаций.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг отсутствует
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация) договором между Эмитентом и Андеррайтером не установлена. Эмитент предполагает заключить с профессиональным участником рынка ценных бумаг договор на осуществление функций маркет-мейкера, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Указанный договор будет заключен в соответствии с действующим законодательством

	и Правилами проведения торгов по ценным бумагам ЗАО «ФБ ММВБ», действующими на момент заключения договора.
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, отсутствует.
Размер вознаграждения	Не более 0,3 (ноль целых три десятых) процента от общей номинальной стоимости выпуска размещенных Облигаций, не включая НДС

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг кредитной организации-эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг кредитной организации-эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг, отсутствуют. Одновременно с размещением ценных бумаг предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Срок оплаты:

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Денежные расчеты осуществляются через Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», далее – «НРД». Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Андеррайтеру и соответствующим Участникам торгов в НРД.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства из НРД. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами клиринговой организации ЗАО ММВБ.

Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в НРД, переводятся им на счет Эмитента в день поступления указанных денежных средств.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями.

Сведения о кредитной организации:

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД.

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства,

поступающие в оплату ценных бумаг:

Владелец счета: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», номер счета: 30401810200100000158, ИНН 7744000912, БИК: 044583505, к/с: 30105810100000000505.

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки оплаты не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа.

Информация не указывается, т.к. возможность рассрочки оплаты не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Информация отсутствует.

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

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в ФБ ММВБ.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций на торгах ФБ ММВБ, является Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк» («Андеррайтер»). Андеррайтер действуют от своего имени, но по поручению и за счет Эмитента.

Сделки купли-продажи при размещении Облигаций заключаются путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность Эмитента, должны быть одобрены заранее в соответствии с законодательством РФ.

Размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Размещение Облигаций в форме Конкурса) либо в форме Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – Размещение путем сбора адресных заявок).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным настоящим пунктом и п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса.

Заключение сделок купли-продажи при размещении Облигаций в форме Конкурса начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – Конкурс) и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска. Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств с учетом всех необходимых комиссионных сборов и открытие счета депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД (далее именуемые совместно – «Депозитарии»). Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Резервирование денежных средств осуществляется на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД.

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Андеррайтера адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - НКД).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются. После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок для Эмитента (далее - Сводный реестр заявок) и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице www.ubrg.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Андеррайтер заключает сделки купли-продажи путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ

встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, первыми удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций отклоняются Андеррайтером.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения. Допускается подача заявок, адресованных Андеррайтеру и имеющих код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Андеррайтер заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера.

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

2) Размещение Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций. При этом

по условиям настоящего выпуска размещение Облигаций в данном случае проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 рабочий день до даты начала размещения.

Размер процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем публикации не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, соответствующего сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице www.ubrg.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной выше информации означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске.

В ответ на вышеуказанное приглашение Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Андеррайтера заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей (далее - «Заявки»). При этом участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или частично.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в другом Депозитарии – депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Поданные Заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

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

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - «НКД»).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее - «Сводный реестр заявок») и передает его Андеррайтеру. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой Заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления Заявки, номер Заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он

намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям (далее – «Информация об акцепте»). Эмитент имеет право акцептовать Заявки в отношении количества Облигаций, указанном в Заявках, полностью или частично. Эмитент направляет Андеррайтеру Информацию об акцепте адресных Заявок, на основании которой Андеррайтер заключает сделки купли-продажи путем подачи встречных заявок в адрес приобретателей, которые указаны в Информации об акцепте. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – «Предварительные договоры» и по отдельности «Предварительный договор»), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае если Эмитентом будет принято решение об отклонении Заявки, факт невыставления встречной адресной заявки Андеррайтером будет означать, что данная Заявка не была акцептована Эмитентом.

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг, в адрес Андеррайтера. Выставляемые заявки должны содержать все значимые условия, указанные выше. Порядок рассмотрения и акцепта заявок, выставленных после Периода подачи заявок, аналогичен порядку, указанному в отношении Заявок, выставленных в Период подачи заявок.

При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций.

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

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C1 * ((T - T_0) / 365) / 100\%$$
, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T₀ - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

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

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Порядок заключения предварительных договоров с потенциальными покупателями Облигаций.

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

отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Андеррайтером оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части. Заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок и раскрытия данной информации.

Порядок раскрытия информации о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо в форме Размещения путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

на странице www.ubgt.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе:

- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Конкурс или Размещение путем сбора адресных заявок):

в случае размещения путем сбора адресных заявок:

- форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор;
- дату начала срока для направления данных оферт;
- дату окончания срока для направления данных оферт;
- порядок направления данных оферт;
- информацию о лице, уполномоченном Эмитентом принимать данные оферты (включая подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

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

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты начала направления оферт от потенциальных покупателей, определенной Эмитентом, но не ранее даты раскрытия информации об определенном Эмитентом порядке размещения ценных бумаг в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей.

Первоначально установленные решением Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением Эмитента. Информация об этом решении раскрывается Эмитентом в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное

влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества»:

в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор;

на странице <http://www.ubtg.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей.

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска не являются именными ценными бумагами.

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

Проданные Облигации переводятся НРД или другим депозитарием, являющимся депонентом по отношению к НРД, на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НРД вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с Правилами клиринга ММВБ, осуществляющего клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) таких Облигаций.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг.

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска являются документарными с обязательным централизованным хранением.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Облигации размещаются по открытой подписке (среди неограниченного круга лиц).

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске ценных бумаг, в том числе на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22.04.1996г. (в действующей редакции), Инструкции Банка России от 10.03.2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» (в действующей редакции; зарегистрировано в Минюсте РФ 13.04.2006 №7687), в порядке и сроки, установленные Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10 октября 2006г. №06-117/пз-н (в действующей редакции; зарегистрировано в Минюсте РФ 27.11.2006 года №8532), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной

нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

1) Информация о принятии Эмитентом решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о принятии решения о размещении ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
 - на странице в сети Интернет (<http://www.ubrr.ru>) - не позднее 2 (двух) дней.
- Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Информация об утверждении Эмитентом Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет (<http://www.ubrr.ru>) - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме Сообщение о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет (<http://www.ubrr.ru>) - не позднее 2 (двух) дней.
- в газете «Областная газета» - не позднее 10 (десяти) дней.

Публикация в сети Интернет и в газете «Областная газета» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет (<http://www.ubrr.ru>) с указанием государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, даты его регистрации и наименования регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет (<http://www.ubrr.ru>) с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Облигаций этого выпуска.

После государственной регистрации выпуска ценных бумаг владельцы Облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в зарегистрированном Проспекте ценных бумаг, и получить его копию по адресу:

ОАО «УБРиР»:

Место нахождения эмитента: 620014, Российская Федерация, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67

Почтовый адрес эмитента: 620014, Российская Федерация, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67

Телефон: (343) 264-55-99

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не

превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семь) дней с даты предъявления требования.

5) В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет (<http://www.ubrr.ru>) с указанием государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, даты его регистрации и наименования регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет (<http://www.ubrr.ru>) с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Облигаций этого выпуска.

После государственной регистрации выпуска ценных бумаг владельцы Облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в зарегистрированном Решении о выпуске ценных бумаг, и получить его копию по адресу:

ОАО «УБРиР»:

Место нахождения эмитента: 620014, Российская Федерация, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67

Почтовый адрес эмитента: 620014, Российская Федерация, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67, Телефон: (343) 264-55-99

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

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

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

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

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

О принятом решении Эмитент уведомляет ФБ ММВБ не позднее, чем за 1 день до даты начала размещения.

7) Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо в форме Размещения путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице <http://www.ubrr.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Указанная информация должна содержать в себе:

- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Конкурс или Размещение путем сбора адресных заявок):

в случае размещения путем сбора адресных заявок:

- форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор;
- дату начала срока для направления данных оферт;
- дату окончания срока для направления данных оферт;
- порядок направления данных оферт;
- информацию о лице, уполномоченном Эмитентом принимать данные оферты (включая подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении порядке размещения Облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

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

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты начала направления оферт от потенциальных покупателей, определенной Эмитентом, но не ранее даты раскрытия информации об определенном Эмитентом порядке размещения ценных бумаг в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей.

Первоначально установленные решением Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением Эмитента. Информация об этом решении раскрывается Эмитентом в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества»:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор;

- на странице <http://www.ubtg.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

8) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации совмещенного сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.ubtg.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации совмещенного сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных

бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.ubgt.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

При этом Кредитная организация-эмитент сообщает ФБ ММВБ о величине принятой процентной ставки по первому купону до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей информационных агентств сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону или решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1, \dots, 5$), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента составления протокола собрания, на котором принято решение о порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.ubgt.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

9) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду (начиная со второго), размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, публикуется Эмитентом путем публикации совмещенного сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола заседания органа управления Эмитента на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.ubgt.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;

но не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, в форме сообщения о существенном факте, и должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

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

10) Эмитент раскрывает сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг (В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

11) Эмитент раскрывает сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг (В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг») в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

12) Информация о начале и завершении размещения раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение ценных бумаг и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

13) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от

того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице в сети Интернет (www.ubtg.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей

14) Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет (www.ubtg.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.ubtg.ru). После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу:

ОАО «УБРиР»:

Место нахождения эмитента: 620014, Российская Федерация, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67

Почтовый адрес эмитента: 620014, Российская Федерация, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67

Телефон: (343) 264-55-99

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

15) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и иное не установлено действующим законодательством, Эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг путем публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган:

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

- на странице в сети Интернет (www.ubtg.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет (www.ubtg.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет (www.ubtg.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

16) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) и/или по исполнению обязательств по приобретению Эмитентом Облигаций Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях Владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления факта:

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

- на странице в сети Интернет (www.ubtg.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

17) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме

сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение содержит:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

18) Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет (даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше) или даты получения эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.ubrr.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в периодическом печатном издании «Областная газета» - не позднее 5 (Пяти) дней.

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

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

Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети Интернет по адресу www.ubrr.ru до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.ubrr.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

20) Сообщение владельцам Облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается не позднее, чем за 7

(Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления соответствующего протокола:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.ubrr.ru> - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Областная газета» - не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций.

При этом публикация на странице <http://www.ubrr.ru> осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Сообщение будет содержать следующую информацию:

- порядок осуществления приобретения Облигаций (в том числе порядок и срок принятия владельцами Облигаций направленного Эмитентом предложения о приобретении);
- цена приобретения Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- форма и срок оплаты приобретаемых Облигаций;
- срок приобретения Облигаций;
- иные условия приобретения Облигаций Эмитентом, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

21) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и/или выплате купонного дохода по Облигациям Эмитента а также по приобретению Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Эмитентом по требованию владельца (владельцев) Облигаций или по соглашению с владельцем (владельцами) Облигаций (в том числе о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока, в течение которого соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

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

При этом публикация на странице <http://www.ubrr.ru> осуществляется после публикации в ленте новостей.

22) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

23) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

24) Ежеквартальный отчет представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети Интернет (www.ubrr.ru).

Текст ежеквартального отчета доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

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

Предоставление преимущественного права приобретения Облигаций не предусмотрено.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Наименование показателей	01.01. 2006 г.	01.01. 2007 г.	01.01. 2008 г.	01.01. 2009 г.	01.01. 2010 г.	01.10.2010г.
Уставный капитал, тыс. руб.	668 121	668 121	668 121	668 121	668 121	2 004 363
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 885 817	2 415 091	3 157 094	4 778 452	6 430 507	6 673 742
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	162 758	425 475	245 083	390 209	-31 882	324 594
Рентабельность активов (%)	1,44	0,94	1,60	0,64	0,75	0,46%
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	13,93	8,63	17,62	7,76	8,17	4,86
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	15 158 670	23 922 526	35 177 468	46 784 311	57 572 558	65 085 406

Методика расчета показателей

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

$$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Балансовая стоимость активов}} = \text{Рентабельность (активов)}$$

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска кредитной организации - эмитента, а также финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Кредитная организация - эмитент позиционирует себя как универсальное кредитное учреждение, оказывающее услуги населению и субъектам хозяйственной деятельности независимо от масштаба их предпринимательской деятельности. Кредитная организация - эмитент постоянно продвигает новые и модифицирует освоенные продукты, следуя меняющимся и вновь возникающим спросу и предпочтениям клиентов на рынке банковских услуг 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.

На протяжении последних 5 лет собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента увеличились в 7,2 раза и составили на 1 января 2010 года 6 431 млн. рублей.

По результатам деятельности кредитной организации - эмитента за 2009 год непокрытый убыток составил 31,9 млн. рублей. Предыдущие 4 года (с 2005 по 2008 год) кредитная организация - эмитент получала положительный финансовый результат. Размер чистой прибыли составил от 162,8 млн. рублей до 390,2 млн. рублей. Получение убытка за 2009 год 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 связи с дефицитом ликвидных средств в начале 2009 года, ставки 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 денежные средства у Банка России и других

кредитных организаций. Кроме того, для привлечения денежных средств физических лиц, кредитной Банком были увеличены ставки по вкладам.

Привлеченные средства выросли за 5 лет в 7,5 раз – до 57 573 млн. рублей. Рентабельность активов и капитала за 2009 год были отрицательными и составили -0,05% и 0,62% соответственно. За предшествующие 4 года рентабельность активов и капитала были положительными и находились в диапазоне 0,64% - 1,60% и 7,76% - 17,62% соответственно.

Динамичный рост за последние годы основных показателей, характеризующих масштабы деятельности, позволил кредитной организации - эмитенту войти в число ведущих кредитных организаций России.

2010 год характеризовался небольшим ростом производства в экономике при одновременном снижении инвестиций, восстановлением спроса на продукцию и услуги, замедлением инфляции, умеренным укреплением курса рубля к основным иностранным валютам, приемлемым уровнем ликвидности и небольшим снижением стоимости денежных ресурсов на российском финансовом рынке.

В 1 квартале 2010 года кредитная организация – эмитент увеличила уставный капитал в 3 раза – с 668 млн. рублей до 2 004 млн. рублей. Получение Банком меньшего объема чистой прибыли было обусловлено увеличением процентных расходов в связи с повышением стоимости привлеченных денежных средств, снижением непроцентных доходов по причине падения деловой активности клиентов и масштабов проводимых ими операций, а также увеличением созданных резервов в условиях потенциального ухудшения обслуживания заемщиками кредитного долга.

Стабильное получение прибыли кредитной организации - эмитента в последние годы было обеспечено увеличением процентных доходов от кредитных операций, комиссионных платежей, доходов от операций с ценными бумагами, а также эффективным контролем над расходами. Банк сохраняет положительные результаты деятельности в условиях спада в экономической жизни, высокой степени неопределенности развития ситуации в финансовой и экономической сферах и повышения рисков в деятельности всех субъектов предпринимательской деятельности. Кредитная организация - эмитент выполняет обязательные экономические нормативы, поддерживает достаточный уровень ликвидности, качества активов, проводит взвешенную политику управления рисками.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

Показатель	(тыс. руб.)				
	01.01. 2006 г.	01.01. 2007 г.	01.01. 2008 г.	01.01. 2009 г.	01.01. 2010 г.
Общая сумма кредиторской задолженности	2 102 288	2 897 834	4 955 187	12 303 937	2 306 570
Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

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

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний заверченный финансовый год и последний заверченный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

	Вид кредиторской задолженности	2009год на 01.01.2010г.	3 квартал 2010г. на 01.10.2010 года
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	350 000	1 390 008
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	1 512 210	1 520 150
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	377 971	1 242 004
11	в том числе просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	1 530	35 818
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	49	18 134
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 221	8 518
15	Расчеты по доверительному управлению	484	1
16	Прочая кредиторская задолженность	57 105	263 089
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	2 306 570	4 477 722
19	в том числе по просроченная	0	0

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

по состоянию на 01.10.2010:	
Полное фирменное наименование (Наименование) или Фамилия, имя, отчество	ABN AMRO Bank N.V., London Branch
Сокращенное наименование	ABN AMRO Bank N.V., London Branch
Место нахождения	London, UK
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	1 520 150
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	Просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является

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

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

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов, а также о наличии/отсутствии штрафов за нарушение нормативов обязательных

резервов.

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

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

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.12.2009	0	0
01.01.2010	0	0
01.02.2010	0	0
01.03.2010	0	0
01.04.2010	0	0
01.05.2010	0	0
01.06.2010	0	0
01.07.2010	0	0
01.08.2010	0	0
01.09.2010	0	0
01.10.2010	0	0
01.11.2010	0	0
01.12.2010	0	0

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательства по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента – отсутствуют.

Наименование обязательства	Наименовани е кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/ год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
-	-	-	-	-	-

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

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания каждого из 5 последних завершённых финансовых лет, либо на дату окончания каждого завершённого финансового года.

Наименование показателя	Отчетные даты				
	01.01. 2006 г.	01.01. 2007 г.	01.01. 2008 г.	01.01. 2009 г.	01.01. 2010 г.
Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента в форме залога, поручительства или банковской гарантии из предоставленного им обеспечения, тыс. руб.	972 209	1 602 535	2 889 118	6 260 036	314 960
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, тыс. руб.	776 090	1 438 055	1 600 327	1 437 516	314 960

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

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

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств 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.

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

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.

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

Эмиссия облигаций преследует следующие цели:

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

Привлечение эмиссии облигаций позволит увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли банка, в т.ч. за счет расширения присутствия в регионах за счет строящейся филиальной сети, а также увеличению кредитного портфеля, финансовых показателей Банка. Эмитент не предполагает использования привлеченных средств на финансирование конкретной сделки или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

3.5.1. Кредитный риск

Кредитная организация – эмитент, выполняя свои основные банковские функции (в том числе предоставляя финансовые ресурсы на условиях срочности, платности и возвратности) подвержена кредитному риску – вероятности (возможности) получения убытков, вследствие невыполнения обязательств по договорам заемщиками и контрагентами, получившими финансовые ресурсы.

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 обязательств.

Кредитная организация - эмитент контролирует кредитный риск не только методами, предусмотренными нормативными указаниями Центрального банка РФ, но и путем выработки собственных аналитических методик (моделей), учитывающих многогранность (специфику) деятельности своих клиентов. К числу основных инструментов относятся: скоринговый анализ, проверка персональных данных (с письменного согласия клиента), анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и общего состояния экономики региона и отрасли ведения бизнеса клиента. 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 с учетом анализа макроэкономической ситуации во всех регионах присутствия кредитной организации - эмитента.

Финансовая модель кредитной организации - эмитента утверждается ежегодно бюджетным комитетом и 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 и от действующих, и от потенциальных клиентов проходят три стадии рассмотрения и предварительного утверждения:

1. Проверка в юридическом департаменте и службе безопасности Эмитента (включая проверку персональных данных и кредитной истории (с согласия клиента)).
2. Анализ платежеспособности клиента.
3. Оценка в Департаменте рисков.

По получении положительных заключений окончательное решение и утверждение кредитного лимита осуществляется на заседании кредитного комитета путем принятия коллегиального решения. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залогов и поручительств юридических 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 в контексте развития отрасли и территории ведения бизнеса заемщика. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов кредитного комитета и анализируется ими.

Банк-эмитент регулярно проводит работу по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории «проблемных»:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 (пятнадцати) календарных дней;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 (пятнадцати) календарных дней по кредитным договорам;
- наличие просроченной задолженности сроком более 15 (пятнадцати) календарных дней по окончании кредитного договора;
- наличие достоверной информации о выводе залога и реализации залогового имущества без согласия Банка;
- невыполнение в течение 15 (пятнадцати) календарных дней требований о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях указанных в кредитном договоре;
- наличие двух подряд просрочек платежей по договору лизинга;
- нарушение условий договора лизинга по использованию имущества или поддержания его в состоянии нормального износа;
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договором сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с клиентом, иные случаи).

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Банке-эмитенте предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

Добровольный порядок погашения задолженности «проблемным» заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии или отсутствии контакта с «проблемным» заемщиком в определенный промежуток времени.

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с «проблемным» заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам и срокам, проверка и фотографирование различных видов заложенного имущества, имущества «проблемного» заемщика (третьих лиц), которое может быть предложено Банку в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения службы безопасности;
- при негативной оценке соблюдения сроков графика предложение «проблемному» заемщику о передаче в добровольном порядке Банку залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества (в т.ч. не заложенного) «проблемного» заемщика в Банк;
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов «проблемного» заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с «проблемным» заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

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 и комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (объема проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения рефинансирования и/или претензионной работы), обусловленных возникновением проблемной задолженности;
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (объема проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

Процесс выдачи кредита физическому лицу осуществляется с помощью Системы сопровождения кредитования физических лиц. Система сопровождения включает в себя три основных элемента (программные модули/автоматизированные рабочие места): «Точка продаж», «Менеджер рисков» и «Претензионная группа»:

- АРМ «ТП» служит местом ввода и хранения анкетной информации по клиенту. Анкетные данные по клиенту заводятся экономистами точек продаж Банка со слов клиента.
- АРМ «МР» является модулем оценки кредитных заявок физических лиц, где в виде программных кодов реализованы методики оценки кредитных заявок. Также в нем хранится вся информация по значениям, полученным в результате применения методик, по которым оценивался клиент, результаты этой оценки, значения лимитов.
- АРМ «ПГ» является рабочим модулем сотрудников службы безопасности (СБ) и управления проблемными кредитами. В нем отражается поток кредитных заявок на рассмотрении СБ и сотрудниками СБ проставляется заключение по данным заявкам.

В случае наличия положительного заключения по кредитной заявке от СБ и ненулевого значения лимита по результатам оценки заявки в АРМ «МР», автоматически подтверждается выдача кредита в АРМ «ТП». После этого экономист точки продаж может сформировать из АРМ «ТП» все необходимые документы для оформления кредита.

В методиках оценки клиентов-физических лиц применяются скоринг-модели, построенные аналитиками Банка 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 отсека по заявке отказывается либо дается положительное решение.

Мониторинг кредитного портфеля физических лиц осуществляется на регулярной основе. 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),
- эффективность мер по взысканию проблемной задолженности,
- разрабатываются методы работы с неплательщиками для снижения уровня просроченной задолженности.

Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется кредитным комитетом кредитной организации - эмитента на ежемесячной основе.

Работа с проблемной задолженностью разделена в Банке-эмитенте в зависимости от вида кредитного продукта на 2 стратегии:

- 1) по экспресс-кредитам;
- 2) по потребительским кредитам (сумма свыше 100 тыс. руб.).

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «экспресс-кредиты» выделяются 3 этапа:

При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 30 календарных дней.

При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 30 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Управлением по работе с проблемными кредитами физических лиц:

- в течение 60 календарных дней с момента поступления кредитного договора работа проводится силами Отдела оперативного реагирования Управления. В этот срок проводится идентификация

клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству Банка;

- в течение следующих 120 дней работа с проблемными кредитами осуществляется силами отдела длительной просрочки при участии Юридического управления. В ходе работы с клиентами-просрочниками проводится весь комплекс мероприятий от телефонного звонка до выезда и судебного разбирательства.

В соответствии со стратегией работы с проблемной задолженностью по категории «потребительские кредиты» выделяются 3 этапа:

При возникновении просрочки по обязательным платежам (комиссии, проценты, основной долг) проводится обзвон телефонов клиента-должника в автоматическом режиме (автодозвон) до момента погашения им просроченной задолженности, но не более чем в течение 7 календарных дней.

При возникновении просрочки по обязательным платежам сроком свыше 7 дней, работа с просроченной задолженностью осуществляется Группой взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам Управления по работе с проблемными кредитами физических лиц:

- в течение 60 календарных дней с момента поступления заемщика проводится идентификация клиентов-просрочников, уточняется их контактная информация, клиенты делятся на категории для дальнейшей работы по отдельным сценариям с каждой категорией, проводятся первичные переговоры с клиентами по погашению возникшей просрочки. По результатам проводимой работы на ежемесячной основе готовится отчет, который предоставляется руководству Банка;
- при заключении специалиста ГВЗПК о невозможности взыскания задолженности в досудебном порядке материалы по заемщику передаются в Юридическое управление для взыскания задолженности в судебном порядке.

Департамент рисков Группы осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске.

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.

3.5.2. Страновой риск

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. На деятельность Банка оказывают влияние риски, связанные с экономической и политической ситуацией в РФ. Страновым рискам Банк подвержен в равной степени с другими российскими банками.

Риски, связанные с законодательными изменениями, которые могут повлечь ущемление прав инвесторов, риски военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок, Банк считает маловероятными в связи с проводимым руководством страны устойчивым курсом на стабилизацию политической системы, либерализацию финансовых рынков и приведение их к мировым стандартам.

Риски стихийных бедствий и ущерб от природных явлений не являются критическим в силу природно-климатических условий в зоне деятельности банка.

Страновой риск также принимается во внимание банком при работе с иностранными

контрагентами. Основные операции на зарубежных рынках заключаются в наличии корреспондентских счетов в зарубежных банках, проведении расчетов клиентов.

Для снижения рисков Банк при выборе контрагентов основывается на результатах анализа ведущих международных рейтинговых агентств: Fitch, Moody's, Standard&Poor's. Помимо этого анализируется стабильность политической, экономической и денежной ситуации в стране расположения контрагента. Благодаря тому, что окончательно принятие решения о работе с иностранными контрагентами Банк принимает после детального анализа всех рисков, связанных с его местоположением, страновой риск оказывает незначительное влияние на деятельность Банка.

3.5.3. Рыночный риск

Кредитная организация - эмитент подвержена 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, исходя из анализа динамики развития фондового, валютного и иных рынков. 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 ежедневно осуществляют 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 внеочередное заседание инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

3.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск, под которым понимается вероятность возникновения убытков Эмитента 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 общепанковские залоговые лимиты.

3.5.3.2. 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.

Валютный риск Банка может быть оценен 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, формирующих портфель Банка.

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.

Специальное аналитическое подразделение банка постоянно проводит анализ и динамики основных курсов валют, и макроэкономической ситуации в странах-эмитентах для принятия более обоснованных решений по размещению денежных ресурсов.

3.5.3.3. 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.

Одна из разновидностей процентного риска - риск изменения стоимости портфеля облигаций (как учитываемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, так и портфеля до погашения в связи с возможной продажей данного портфеля в ответ на внутренние и внешние факторы). Банк управляет процентным риском, связанным с изменением стоимости портфеля облигаций при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке, через ограничение дюрации портфеля облигаций. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год предельную величину дюрации портфеля облигаций исходя из общей величины возможного изменения стоимости портфеля. Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения (роста) ставок (доходностей) на рынке.

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне- и долгосрочное планирование. Основным источником риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Банка отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржой руководство проводит сценарное моделирование на срок до 1 года с месячной разбивкой. Проведение ежемесячного анализа выполнения плана позволяет оперативно реагировать на изменения как внешней среды, так и внутренней, и в случае наличия серьезных расхождений проводить дополнительное сценарное моделирование.

3.5.4. 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) в соответствии с требованиями комитета по управлению активами и пассивами, формируя резервы ликвидных активов, в основном

состоящих из портфеля облигаций, доступного для продажи, совершения операций РЕПО с облигациями, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, 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.

3.5.5. Операционный риск

Управление операционным риском кредитной организации - эмитента осуществляется через отработку процедур и установление четких 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 учетом степени достижения целевых показателей каждым подразделением.

3.5.6. Правовой риск

Деятельность ОАО «УБРИР» осуществляется 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. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования.

В последнее время продолжается совершенствование валютного законодательства. Так 05.07.2007 года был принят Федеральный закон N 127-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», в соответствии с которым к разрешенным валютным операциям между резидентами отнесены переводы, осуществляемые физическими лицами со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц, являющихся их супругами или близкими родственниками, полнородными и неполнородными, на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами России; агентам валютного контроля предоставлено право запрашивать и получать от

резидентов и нерезидентов документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками.

В соответствии с Федеральным законом № 242-ФЗ от 30.10.2007 «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» с 16.11.07 частично изменен порядок регулирования отношений, возникающих в связи с открытием резидентами Российской Федерации счетов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. В настоящее время, в п. 2 ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» предусмотрена обязанность резидентов уведомлять налоговые органы не только об открытии (закрытии) счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, но и об изменении реквизитов указанных счетов (вкладов).

В новой редакции п. 7 ст. 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» из числа резидентов, обязанных предоставлять в налоговым органам отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации, исключены находящиеся за рубежом официальные представительства Российской Федерации и постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях. Кроме того, исключены нормы, устанавливающие обязанность физических лиц - резидентов представлять в налоговые органы по месту своего учета отчет об остатках средств на счетах (во вкладах) в банках за пределами территории Российской Федерации по состоянию на начало каждого календарного года.

Таким образом, изменения в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» не носят принципиального характера и не затрагивают порядок осуществления и обслуживания кредитными организациями банковских операций клиентов.

Для целей эффективного исполнения Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» Центральным банком Российской Федерации принят ряд нормативных актов:

- 1) в целях усиления контроля за порядком совершения резидентами и нерезидентами валютных операций усилена роль кредитных организаций как агентов валютного контроля. С 15.10.2007 вступило в силу Положение Банка России №308-П от 20.07.2007 «О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования».
- 2) определен перечень документов, являющихся формами учета валютных операций, совершаемых резидентами: Указание Центрального банка Российской Федерации от 10.12.2007 N 1950-У «О формах учета по валютным операциям, осуществляемым резидентами, за исключением кредитных организаций и валютных бирж».

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Изменения, внесенные в налоговое законодательство с 01 января 2010 года, несут элементы как ухудшения, так и улучшения положения кредитной организации-эмитента как налогоплательщика, но, несмотря на факторы утяжеления налогового бремени, не влекут для банка возникновения каких-либо существенных правовых рисков.

В целом, налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности кредитной организации - эмитента может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство кредитной организации - эмитента считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции кредитной организации - эмитента будут подтверждены. Соответственно банком не сформирован резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Федеральным законом от 17.12.2009 N 318-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с введением заявительного порядка возмещения налога на добавленную стоимость» часть вторая Налогового кодекса РФ дополнена ст. 176.1 (п. 9

ст. 2 Закона N 318-ФЗ). Согласно пп. 2 п. 2 ст. 176.1 НК РФ право на применение заявительного порядка возмещения налога имеют налогоплательщики, предоставившие вместе с налоговой декларацией, в которой заявлено право на возмещение НДС, действующую банковскую гарантию, предусматривающую обязательство банка на основании требования налогового органа уплатить в бюджет за налогоплательщика суммы НДС, излишне полученные им (зачтенные ему) в результате возмещения НДС в заявительном порядке, если решение о возмещении суммы НДС, заявленной к возмещению, в заявительном порядке будет отменено полностью или частично в случаях, предусмотренных ст. 176.1 НК РФ.

В соответствии с п. 4 ст. 176.1 НК РФ банковская гарантия должна быть предоставлена банком, включенным в перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения. ОАО «УБРИР» включен в указанный Перечень под номером 20.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Приказом Федеральной таможенной службы Российской Федерации от 27.11.2007 № 1471 «Об утверждении реестра банков и иных кредитных организаций» утвержден новый Реестр банков и иных кредитных организаций, банковские гарантии которых принимаются в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей, взимаемых таможенными органами, а также соблюдения требований таможенного законодательства Российской Федерации.

Банковские гарантии от банков, включенных в Реестр, должны приниматься таможенными органами в пределах установленной максимально допустимой суммы одной банковской гарантии и всех одновременно действующих банковских гарантий с учетом дня окончания действия разрешения на право выдавать банковские гарантии.

Банк и его филиалы включены в указанный реестр под номером 64.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации – эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

09.08.2007 в Порядок лицензирования видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденный Приказом ФСФР РФ от 06.03.2007 N 07-21/пз-н, были внесены изменения (Приказ ФСФР РФ от 09.08.2007 N 07-87/пз-н), связанные с возможностью обращения за получением лицензий через саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг. Указанные изменения не несут дополнительных рисков для Банка.

06 декабря 2007 года был принят Федеральный закон №334-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», в соответствии с которым:

- из Федерального закона от 08.08.2001 N 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» исключено регулирование лицензирования деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

- Федеральный закон от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее – Федеральный закон №156-ФЗ) дополнен статьей 60.1, регулирующей порядок лицензирования акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, содержащей основные условия, список документов, необходимых для предоставления лицензии и т.д., и устанавливающий, что порядок предоставления лицензии, переоформления документа, подтверждающего наличие лицензии и другие вопросы, связанные с предоставлением лицензии, устанавливаются нормативно-правовым актом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг (п. 21 ст. 60.1 Федерального закона №156-ФЗ). В настоящее время ФСФР России еще не принят нормативный акт, регулирующий порядок получения лицензии и переоформления документа, подтверждающего наличие лицензии. Учитывая, что Банком получена бессрочная лицензия специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов №22-000-1-00036 от 01.08.2001, указанные изменения не влекут для Банка возникновения каких-либо существенных правовых рисков.

04 октября 2007 года в Приказ ФСФР №06-45/пз-н от 11.05.2006 «Об утверждении форм заявлений о предоставлении и о переоформлении лицензий, а также уведомлений, предписаний, выписок из реестров лицензий и других документов, используемых Федеральной службой по финансовым рынкам в процессе лицензирования в соответствии с федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности» были внесены изменения (Приказ ФСФР от 4.10.2007 №07-101/пз-

н), связанные с изменением форм различных документов. Указанные изменения не влекут для Банка возникновения каких-либо существенных правовых рисков

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации – эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует кредитная организация - эмитент.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации – эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует кредитная организация – эмитент, в отчетном периоде не возникали.

Банк в целях предотвращения возникновения у него убытков, связанных с нарушением контрагентами нормативных актов, а также условий заключенных договоров в части просрочки платежей по выданным кредитам, обращается в суды с требованиями о взыскании с заемщиков Банка (физических и юридических лиц) задолженности по указанным договорам. Однако данные судебные процессы не могут повлиять на его финансово-хозяйственную деятельность.

Время от времени в ходе текущей деятельности кредитной организации - эмитента в судебные органы поступают иски в отношении Эмитента. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство кредитной организации - эмитента считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Эмитента, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам.

3.5.7. 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 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.

3.5.8. 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:

- анализ и прогноз развития макроэкономической ситуации в России в целом и на территориях присутствия структурных подразделений Банка;
- сравнительный финансовый анализ возможных направлений работы;
- все группы финансовых и нефинансовых рисков.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	На русском языке: 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

Фирменное наименование кредитной организации-эмитента является схожим с наименованием другого юридического лица:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «УБРиР» - финанс»;

Сокращенное наименование: ООО «УБРиР» - финанс»

ООО «УБРиР» - финанс» является дочерним обществом ОАО «УБРиР».

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 г.	изменение наименования	Кооперативный банк развития кооперации «БРК»	не вводилось	Решение общего собрания пайщиков (протокол №1 от 31.01.92г.)
21.03.1994 г.	изменение организационно-правовой формы	«Уральский банк реконструкции и развития»	не вводилось	Решение общего собрания пайщиков (протокол №1 от 18.02.94г.)
28.04.1995 г.	изменение организационно-правовой формы	Товарищество с ограниченной ответственностью «Уральский банк реконструкции и развития»	не вводилось	Решение общего собрания пайщиков (протокол №3 от 17.02.95г.)
20.02.2002 г.	изменение организационно-правовой формы	Общество с ограниченной ответственностью «Уральский банк реконструкции и развития»	ООО «УБРиР»	Решение общего собрания участников (протокол №4 от 28.08.01г.)

4.1.2. 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	20.02.2002 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	429
Дата получения лицензии	12.04.2004 г.

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	ЛГ 0091000200069
Дата получения	11.03.2010
Орган, выдавший лицензию	Министерство промышленности и торговли РФ
Срок действия лицензии	11.02.2011

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

4.1.3. 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 июня 2008 кредитная организация-эмитент занимала 49 место в списке 100 самых клиентоориентированных банков России.

По данным агентства «РБК. Рейтинг», в 2009 году Эмитент занял 42 место среди ста крупнейших кредитных организаций по размерам филиальной сети. В настоящее время отделения Банка работают в Екатеринбурге и Свердловской области, Челябинске и Челябинской области, Москве, Кирове, Уфе, Стерлитамаке, Перми, Оренбурге, Воронеже.

Согласно банковскому рэнкингу «Интерфакс 100» по итогам 1 квартала 2010 года Банк находился в числе первых 50 банков по размеру активов, а также в числе 30 крупнейших в России по объему вкладов. По этим двум показателям, а также объему нераспределенной прибыли УБРИР является лидером среди кредитных организаций Уральского региона. По размеру активов (67 млрд. 550, 79 млн. рублей на 01.04.2010 г.) банк занимал 49 место в сотне российских представителей финансового сектора. С объемом капитала (5 млрд. 23, 79 млн. руб.) и нераспределенной прибыли (185, 92 млн. руб.) банк находился на 81 и 59 строчках рэнкинга соответственно. Наиболее высокие позиции Эмитента в сфере привлечения вкладов — в сотне банков с наибольшим объемом средств населения УБРИР занимает 24 строчку. С размером розничного депозитного портфеля 36 млрд. 37,64 млн. рублей Банк вновь повысил свои позиции в топе 30 крупнейших депозитных в России.

В настоящее время Банк имеет международный долгосрочный кредитный рейтинг «В-» рейтингового агентства Standard and Poor's (S&P), который в сентябре 2009 года был подтвержден агентством на прежнем уровне. Рейтинг Банка по национальной шкале — «ruBBB-».

В 2009 году Эмитент получил кредитный рейтинг от Национального Рейтингового Агентства на уровне «А+», который весной 2010 года был повышен до уровня «АА-».

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 конце 2006 года ОАО «УБРИР» дебютировал в качестве со-андеррайтера внутренних облигационных займов российских эмитентов. Тогда Банк принял участие в размещении облигаций Экспобанка. В первом квартале 2007 года Эмитент принял участие уже в 5 первичных размещениях. Эмитентами облигаций были КИТ Финанс Инвестиционный банк, МИАН-Девелопмент, Рыбинский кабельный завод, СУ-155 Капитал, Торговый дом Копейка.

Эмитент традиционно присутствует и в рейтингах ММВБ. По итогам 2009 года в рейтинге ведущих операторов рынка акций Банк занял 43 место, в рейтинге ведущих операторов рынка облигаций в режиме переговорных сделок – 47, а в режиме торгов РЕПО - 4 место.

По итогам 2009 года Эмитент занял 37 место в рейтинге крупнейших российских брокеров, составленном агентством «РосБизнесКонсалтинг». Суммарный оборот Банка на рынке за год составил 1,56 млрд. долларов. ОАО «УБРИР» – единственный коммерческий банк Свердловской области, вошедший в рейтинг «Крупнейшие брокеры России» в 2009 году.

В доверительном управлении кредитной организации-эмитента находятся общие фонды банковского управления. По данным сайта ofbu.investfunds.ru, фонд «Базовые отрасли» Эмитента в 2005 и 2006 годах, возглавил список самых доходных ОФБУ России. В 2005 году доходность по результатам работы фонда составила 81,97%, в 2006 году – 77,50%.

В апреле 2007 года Банк назван «Лучшим инвестиционным банком» по итогам регионального этапа ежегодного Конкурса Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) «Элита фондового рынка», в 2008 был назван «Компанией рынка облигаций», в по итогам 2009 года был награжден в этих двух номинациях одновременно.

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 валютнообменным 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.

С сентября 2008 года в региональной банковской сфере Свердловской области имел место кризис ликвидности, вызванный оттоком средств вкладчиков из банковской системы и снижением стоимости активов на мировых и национальном фондовом рынках. Несмотря на негативную конъюнктуру мировой экономики, финансовая система Эмитента представляет собой полноценно действующий механизм, со сложившимися стандартами деятельности, конкурентной средой, адекватными механизмами фондирования. Особенностью финансовых изменений в России являются серьезные государственные резервы, с которыми экономика подошла к осени 2008 года. Системообразующие банки, в том числе и ОАО «УБРИР», получили доступ к резервным средствам, в т.ч. к беззалоговому кредитованию в Банке России. Все беззалоговые кредиты были погашены Эмитентом досрочно в первой половине 2009 года. Поддержка финансового сектора позитивно сказалась на стабильности отечественной экономики и Банка.

Грамотная композиция кредитного портфеля ОАО «УБРИР» и корректное управление рисками позволили в первом полугодии 2009 сохранить доверие клиентов и вследствие этого заместить беззалоговый кредит Банка России средствами на счетах клиентов без потери ликвидности.

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 сегодняшний день работают 10 филиалов, 70 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.

4.1.4. 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	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

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 6608008004

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование	Филиал «Новоуральский»
Дата открытия	21.12.1995
Место нахождения в соответствии с Уставом	624130, Российская Федерация, Свердловская область, г. Новоуральск, ул. Дзержинского, № 16
Телефон	(343) 702-55-91
ФИО руководителя	Директор – Лобан Вячеслав Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2010

Наименование	Филиал «Маяк»
Дата открытия	26.07.1996
Место нахождения в соответствии с Уставом	456784, г. Озерск, пр. Ленина, 42
Телефон	(351) 302-40-56
ФИО руководителя	Директор – Ермолаев Сергей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2010

Наименование	Филиал «Московский»
--------------	---------------------

Дата открытия	22.08.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом	115191, Москва, ул. Мытная, д.62
Телефон	(495) 777-38-84
ФИО руководителя	Директор – Пономаренко Сергей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	до 01.02.2012

Наименование	Филиал «Кировский»
Дата открытия	10.01.2002
Место нахождения в соответствии с Уставом	610002, Кировская область, город Киров, улица Воровского, 21а
Телефон	(833) 237-17-35
ФИО руководителя	Заместитель директора – Лекомцева Надежда Алексеевна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2011

Наименование	Филиал «Южно-Уральский»
Дата открытия	01.09.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом	454048, г. Челябинск, Советский район, ул. Доватора, д.48
Телефон	(351) 261-05-10
ФИО руководителя	Директор – Родина Галина Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2010

Наименование	Филиал «ССБ»
Дата открытия	29.12.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом	620075, г. Екатеринбург, ул. Луначарского, д. 91
Телефон	(343) 229-71-46
ФИО руководителя	Директор – Дубровская Алевтина Андреевна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2010

Наименование	Филиал «Уфимский»
Дата открытия	18.09.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	450105, Республика Башкортостан, г. Уфа, Октябрьский р-н, ул. Юрия Гагарина № 24/2
Телефон	(347) 241-05-76
ФИО руководителя	Заместитель директора – Самигуллин Эдуард Камилович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2010

Наименование	Филиал «Пермский»
Дата открытия	24.11.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	614068, Пермский край, г. Пермь, Ленинский район, ул. Петропавловская, д.85
Телефон	(342) 233-11-77
ФИО руководителя	Директор – Раудис Дануте Антанасовна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2010

Наименование	Филиал «Воронежский»
Дата открытия	15.09.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом	394036, г. Воронеж, ул. Никитинская, 21
Телефон	(473) 259-95-27
ФИО руководителя	Директор – Мещеряков Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2010

Наименование	Филиал «Серовский»
Дата открытия	11.02.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом	624440, г. Серов, ул. Л. Толстого, 17
Телефон	(343) 856-38-00

ФИО руководителя	Директор – Киселева Татьяна Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2010

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

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) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также за последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Показатель	01.01. 2006	01.01. 2007	01.01. 2008	01.01. 2009	01.01. 2010	01.10. 2010
1	2	3	4	5	6	7
Общий объем доходов эмитента без учета восстановленных сумм со счетов фондов и резервов*, тыс. руб.	5 113 039	8 412 317	13 604 190	15 653 169	27 459 226	22 474 573
в том числе:						
Процентные доходы**, тыс. руб.	1 761 914	2 320 015	3 756 170	5 144 043	6 910 266	5 113 221
Доля от общего объема доходов, %	34,5	27,6	27,6	32,9	25,2	22,8
Доходы от операций по ценным бумагам, включая переоценку*, тыс. руб.	731 165	1 742 108	5 553 135	186 313	1 324 498	1 450 328
Доля от общего объема доходов, %	14,3	20,7	40,8	1,2	4,8	6,5
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой включая переоценку*, тыс. руб.	1 940 913	1 850 667	2 413 429	7 221 108	16 388 078	13 327 572
Доля от общего объема доходов, %	38,0	22,0	17,7	46,1	59,7	59,3
Комиссионные доходы**, тыс. руб.	456 406	588 040	1 138 377	1 751 233	1 753 310	1 659 452
Доля от общего объема доходов, %	8,9	7,0	8,4	11,2	6,4	7,4
Итого доходов от основных видов деятельности	4 781 887	6 361 117	12 651 727	14 302 697	26 376 152	21 550 573
Доля от общего объема доходов, %	93,5	75,6	93,0	91,4	96,1	95,9

* На основании данных ф. 0409102 с учетом СПОД

** На основании данных отчета по форме 0409807

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

Общий объем доходов кредитной организации - эмитента без учета восстановленных сумм со счетов фондов и резервов вырос за 2009 год по сравнению с 2008 годом на 75,4% и составил на 01.01.2010 27 459 млн. руб. Доля доходов от основных видов деятельности в общем объеме доходов за 2009 год составила 96,1% против 91,4% за 2008 год.

В группе доходов от основных видов деятельности все основные виды доходов показали положительную динамику. Наибольшее повышение в относительных единицах показали доходы, полученные от операций с ценными бумагами, включая переоценку. Доходы по ним выросли в 7,1 раз (на 1 138 млн. руб.). Доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку выросли в 2,3 раза (на 9 167 млн. руб.), процентные доходы – на 34,7% (1 766 млн. руб.) и комиссионные доходы – на 0,1% (на 3 млн. руб.).

Рост в 2009 году доходов от операций по ценным бумагам, включая переоценку, был обусловлен увеличением портфеля приобретенных ценных бумаг и значительным повышением стоимости ценных бумаг после их резкого снижения в 4 квартале 2008 года.

Увеличение в 2009 году доходов, полученных от операций с иностранной валютой, включая переоценку, был связан преимущественно с ростом положительной переоценки средств в иностранной валюте, вызванной увеличением колебаний курса иностранных валют к российскому рублю, а также объема операций покупки-продажи иностранной валюты.

Положительная динамика процентных доходов была показана благодаря росту портфеля процентных эмиссионных долговых обязательств (облигаций) и некоторому увеличению объемов кредитных операций.

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

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Совместную деятельность с другими организациями Эмитент не ведет.

4.3. 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.

4.4. 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 г

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 г.

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 г.

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 г.

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 г.

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 08.10.1991г.

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 19.12.1996г.

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 27.12.2004г.

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 г.

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 г.

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.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «УБРИР» - финанс»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «УБРИР» - финанс»	
Место нахождения	Россия, 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д. 95	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	владение эмитентом 100% 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		100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	Общество осуществляет следующие основные виды деятельности: - выпуск и размещение облигаций; - размещение депозитов в кредитных организациях; - вложения средств в ценные бумаги.	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Общество создано для привлечения средств для целей кредитной организации-эмитента	

	на открытых рынках путем выпуска облигаций. Также общество является поручителем по облигациям кредитной организации-эмитента.
--	---

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

Совет директоров (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	Шумило Сергей Иванович
Год рождения	1965
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Управляющая организация, исполняющая функции единоличного исполнительного органа отсутствует.

2.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Стожок»	
Сокращенное фирменное 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	Корсаков Виталий Сергеевич
Год рождения	1979
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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

Управляющая организация, исполняющая функции единоличного исполнительного органа отсутствует.

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

Наименование группы объектов основных средств		Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
		Отчетная дата: 01.01.2010 г.	
1	Здания и сооружения	2 784 749	151 812
2	Транспорт	111 307	51 538
3	Вычислительная техника	261 103	205 213
4	Основные средства, переданные в лизинг	387 965	204 868
5	Земля	2 132	0
6	Прочее	443 645	146 985
	Итого	3 990 901	760 416
		Отчетная дата: 01.01.2009 г.	
1	Здания и сооружения	2 214 063	116 281
2	Транспорт	117 002	37 692
3	Вычислительная техника	249 008	151 581
4	Основные средства, переданные в лизинг	345 144	106 848
5	Земля	3 405	0
6	Прочее	402 543	94 611
	Итого	3 331 165	507 013
		Отчетная дата: 01.01.2008 г.	
1	Здания и сооружения	1 956 200	84 625
2	Транспорт	111 682	30 240

3	Вычислительная техника	195 049	98 760
4	Основные средства, переданные в лизинг	273 318	79 881
5	Земля	1273	0
6	Прочие основные средства	373 432	87 722
	Итого	2 910 954	381 228
Отчетная дата: 01.01.2007 г.			
1	Здания и сооружения	1 022 728	64 986
2	Транспорт	173 556	20 011
3	Вычислительная техника	134 468	67 922
4	Основные средства, переданные в лизинг	448 616	81 532
5	Земля	1273	0
6	Прочие основные средства	125 901	41 794
	Итого	1 906 542	276 245
Отчетная дата: 01.01.2006 г.			
1	Здания и сооружения	466 601	25 722
2	Транспорт	28 485	9 609
3	Вычислительная техника	104 021	40 236
4	Основные средства, переданные в лизинг	114 279	27 422
5	Земля	1 273	0
6	Прочие основные средства	148 465	33 530
	Итого	863 124	136 519

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 до 2005 г. не производилась. Переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств производилась по рыночной стоимости по состоянию на 01.01.2006 и 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: 01.01.2006 г. - переоценка для целей РСБУ

Здания и сооружения	464 577	439 103	900 029	822 126	31.03.2006 г. Метод прямого пересчета
Итого:	464 577	439 103	900 029	822 126	

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	Дата договора	Объект основных средств	Оценка имущества, руб.	Срок действия
1	Аренда	7532/07- 886	08.10.2007	Помещение по адресу: г.Екатеринбург, ул.Куйбышева,95	66 582 134,95	10.09.2010*

*Указанное помещение по адресу: г. Екатеринбург, ул. Куйбышева,95 было. Основание: Передаточный акт о передаче недвижимого имущества в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда от 10.09.2010 г.

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

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

с 01.01.2005 г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2005г. На 01.01.2006г.	2006г. На 01.01.2007г.	2007г. На 01.01.2008г.
1	2	3	4	5
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>			
1	Размещения средств в кредитных организациях	91 437	72 465	66 966
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 532 245	1 985 395	3 205 295
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	4 316
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	104 512	139 478	194 894
5	Других источников	33 720	122 677	284 699
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 761 914	2 320 015	3 756 170
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	80 779	73 714	125 652
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	878 133	1 322 865	2 217 643
9	Выпущенным долговым обязательствам	62 168	27 858	127 567
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	1 021 080	1 424 437	2 470 862
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	740 834	895 578	1 285 308
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	11 097	167 721	32 835
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-30 006	66 514	108 214
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	12 196	27 006	9 119
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	64 859	-61 740	-52 419
16	Комиссионные доходы	456 406	588 040	1 138 377
17	Комиссионные расходы	201 659	40 773	93 669
18	Чистые доходы от разовых операций	12 624	118 777	419 252
19	Прочие чистые операционные доходы	-45 486	-53 225	-92 776
20	Административно-управленческие расходы	787 323	1 074 751	1 702 545
21	Резервы на возможные потери	-2 761	-95 337	-694 875
22	Прибыль до налогообложения	230 781	537 810	356 821
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	68 023	112 335	111 738
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	162 758	425 475	245 083

с 01.01.2008 г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2008г. На 01.01.2009г.	2009г. На 01.01.2010г.
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5 144 043	6 910 266
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	76 866	50 642
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4 427 155	5 000 130
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	28 352	20 996
1.4	От вложений в ценные бумаги	611 670	1 838 498
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 696 709	5 660 002
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	716 721	1 353 634
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 830 699	4 204 696
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	149 289	101 672
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 447 334	1 250 264
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:	-647 652	-1 698 666
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-8 841	-257 830
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	799 682	-448 402
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-48 972	351 171
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-12 421	583 238
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1 142	-6 810
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-33 206	38 770
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	175 660	-53 937
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6 012	3 411
12	Комиссионные доходы	1 751 233	1 753 310
13	Комиссионные расходы	104 841	97 688
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-5
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	492	0

16	Изменение резерва по прочим потерям	-8 272	-10 488
17	Прочие операционные доходы	1 152 968	998 349
18	Чистые доходы (расходы)	3 677 193	3 110 919
19	Операционные расходы	3 109 848	2 918 547
20	Прибыль до налогообложения	567 345	192 372
21	Начисленные (уплаченные) налоги	177 136	224 254
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	390 209	-31 882

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 субъектах, 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 1 квартале 2010 года кредитной организацией - эмитентом получена прибыль, размер которой после налогообложения составил 185,9 млн. руб. (для сравнения в 1 квартале 2009 года прибыль составила 8,8 млн. руб.).

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.

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

Основным источником доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет 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 рассматриваемом периоде инфляция, изменение курсов иностранных валют к российскому рублю, а также решения государственных органов не оказали существенного воздействия на прибыль кредитной организации - эмитента.

Ощутимое влияние на размер прибыли/убытков, полученных кредитной организацией - эмитентом в 2009 году оказало значительное повышение ставок привлечения денежных ресурсов на рынках и ограничение предложения ликвидности в банковском секторе. При этом на длительный срок мировые финансовые рынки оказались практически полностью закрытыми для привлечения денежных средств российскими кредитными организациями, включая кредитные организации с государственным участием, а также организациями, не являющимися кредитными.

Снижение деловой активности клиентов на фоне падения мировых цен и спроса на сырьевые и другие виды товаров, а также услуги обусловили ухудшение финансового состояния ряда заемщиков и увеличения их просроченной задолженности по кредитам перед кредитной организацией - эмитентом. Как следствие, кредитная организация - эмитент вынуждена была увеличить объемы создаваемых резервов, что непосредственно отразилось на величине прибыли/убытков.

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 позицию .

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

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	На 01.01. 2006г.	На 01.01. 2007г.	На 01.01. 2008г.	На 01.01. 2009г.	На 01.01. 2010г.	На 01.10. 2010г.
H1	Достаточности капитала	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	11,6	11,1	11,2	11,3	13,78	11,18
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	34,6	36,9	39,9	98,94	106,73	27,55
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	63,9	56,8	56,6	52,63	89,11	60,46
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	67,0	54,8	76,8	63,55	49,47	115,22
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,06	21,98	20,33	24,5	23,04	23,16

H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	523,3	484,0	391,0	361,16	322,39	533,61
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	1,0	0,9	0,6	0,26	0,66	0,02
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,4	2,6	2,4	1,49	2,02	0,62
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Сведения об обязательных нормативах¹, 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 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 течение последних пяти лет кредитная организация – эмитент за счет грамотного управления ресурсами не испытывала проблем с платежеспособностью и ликвидностью. Банк обладал достаточно высоким запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности даже в периоды нестабильности в банковском секторе РФ и на финансовых рынках (конец 2008 - начало 2009 гг.). Объем ликвидных активов оставался на уровне, достаточном для покрытия незапланированного оттока средств до востребования и по срочным вкладам при кризисном варианте развития событий, а норматив достаточности капитала Н1 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 Банк поддерживает значительный объем средств в высоколиквидных активах с целью формирования «подушки ликвидности». В то же время ликвидность активов не является самоцелью - кредитная организация - эмитент стремится поддерживать баланс между ликвидными и доходными активами, в связи с чем за последние несколько лет значения показателей ликвидности достаточно изменчивы, но всегда соответствуют установленным требованиям и рекомендациям надзорных органов.

В декабре 2009 года Банк совершил операцию перевода облигаций из инвестиционного в торговый портфель, что привело к бухгалтерской фиксации прибыли, полученной по портфелю за 2009 год, и, соответственно, практически к одномоментному увеличению собственного капитала банка и росту норматива достаточности капитала Н1. В течение 2010 года происходило планомерное наращивание объема работающих активов (в первую очередь, кредитного портфеля), в результате чего норматив Н1 уменьшился на 01.10.2010 года до уровня 11,18%, характерного для Банка в течение последних

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).

пяти лет.

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 в обязательном порядке 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.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Приводится информация за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по форме 0409134, установленной Указаниями Банка России № 1376–У от 16.01.2004 и N 2332-У от 12.11.2009 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», действовавшей на момент составления отчетности».

На 01.01.2006 г.:

Код формы 0409134

Месячная

тыс.руб.

Но- мер ст- ро- ки	Наименование показателя	Пункт (подпункт) Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на отчетную дату
1	2	А	3
000	СОВСЛЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО: в том числе:	400 - (501+502+503)	1655365
100	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ		
101	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.1	668121
102	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.2	0
103	Эмиссионный доход кредитной	2.1.3	0

	организации, созданной в форме акционерного общества			
104	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.4		0
105	Часть фондов кредитной организации	2.1.5		436987
106	Часть прибыли текущего года	2.1.6		0
107	Часть фондов кредитной организации, сформированных из прибыли текущего года	2.1.7		0
108	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.8		0
109	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.9		0
110	Дополнительные собственные средства - часть счета 10704	2.1.10		0
111	Прибыль предшествующих лет (или ее часть)	2.1.11		0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	101+...+111		1105108
113	Нематериальные активы	2.2.1		4
114	Собственные выкупленные акции	2.2.2		0
115	Перешедшие к кредитной организации доли участников	2.2.3		0
116	Непокрытые убытки предшествующих лет	2.2.4		0
117	Убыток текущего года	2.2.5		0
118	Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	2.2.6		77

119	Расчетный резерв, который должен был создаваться под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения	2.2.7	0
120	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	2.2.8	0
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	112-(113+...+120)	1105027
200	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3.1	212453
202	Часть резервов на возможные потери по ссудам (резервы общего характера)	3.2	0
203	Фонды, сформированные в текущем году (или их часть)	3.3	0
204	Прибыль текущего года (или ее часть)	3.4	71885
205	Субординированный кредит (по остаточной стоимости)	3.5 (3.5.6)	266000
206	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	3.6	0
207	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.7	0
208	Разница между уставным капиталом КО, созданной в форме АО и ее собственными средствами в случае уменьшения уставного капитала за счет уменьшения номинальной стоимости части привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.8	0
209	Прибыль предшествующего года	3.9	0
210	Источники (часть источников) дополнительного капитала (часть	3.10	0

	уставного капитала, прибыль, доходы, фонды, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы		
211	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	(201+...+209) -210	550338
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО: (с учетом ограничений, накладываемых п.3.11 Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П)		550338
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА		
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам 2-4-й групп риска	4.1	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	4.2	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	4.3	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	4.5	0
305	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	4.6	0
400	ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ИТОГ:	(121+212) - (301+...+305)	1655365
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных КО своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	5.1	0
502	Превышающие сумму источников основного капитала вложения в сооружение (строительство),	5.2	0

	создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также материальных запасов		
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	5.3	0

На 01.01.2007 г.:

Код формы 0409134

Месячная

тыс.руб.

Но- мер ст- ро- ки	Наименование показателя	Пункт (подпункт) Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на отчетную дату
1	2	А	3
000	СВОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО: в том числе:	400 - (501+502+503)	2439809
100	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ		
101	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.1	668121
102	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.2	0
103	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.3	0
104	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.4	0
105	Часть фондов кредитной организации	2.1.5	599980
106	Часть прибыли текущего года	2.1.6	261785
107	Часть фондов кредитной организации, сформированных из прибыли текущего	2.1.7	0

	года		
108	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.8	0
109	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.9	0
110	Дополнительные собственные средства - часть счета 10704	2.1.10	0
111	Прибыль предшествующих лет (или ее часть)	2.1.11	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	101+...+111	1529886
113	Нематериальные активы	2.2.1	3
114	Собственные выкупленные акции	2.2.2	0
115	Перешедшие к кредитной организации доли участников	2.2.3	0
116	Непокрытые убытки предшествующих лет	2.2.4	0
117	Убыток текущего года	2.2.5	0
118	Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	2.2.6	3698
119	Расчетный резерв, который должен был создаваться под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения	2.2.7	0
120	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	2.2.8	0
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	112-(113+...+120)	1526185
200	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		

201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3.1	431863
203	Фонды, сформированные в текущем году (или их часть)	3.3	0
204	Прибыль текущего года (или ее часть)	3.4	229611
205	Субординированный кредит (по остаточной стоимости)	3.5(3.5.6)	252150
206	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	3.6	0
207	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.7	0
208	Разница между уставным капиталом КО, созданной в форме АО и ее собственными средствами в случае уменьшения уставного капитала за счет уменьшения номинальной стоимости части привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.8	0
209	Прибыль предшествующего года	3.9	0
210	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, прибыль, доходы, фонды, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы	3.10	0
211	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	(201+...+209) -210	913624
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО: (с учетом ограничений, накладываемых п.3.11 Положения Банка России № 215-П)		913624
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА		
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам	4.1	0

	II-V-й категорий качества		
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	4.2	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	4.3	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	4.5	0
305	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	4.6	0
400	ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ИТОГ	(121+212) - (301+...+305)	2439809
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных КО своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	5.1	0
502	Превышающие сумму источников основного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также материальных запасов	5.2	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	5.3	0

На 01.01.2008 г.:

Код формы 0409134
Месячная
тыс.руб.

Но- мер ст- ро- ки	Наименование показателя	Пункт (подпункт) Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П, определяющий порядок расчета (или иной порядок расчета)	Остаток на отчетную дату
1	2	А	3

000	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО: в том числе:	400-(501+502+503)	3493631
100	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ		
101	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.1	668121
102	Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.2	0
103	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	2.1.3	0
104	Эмиссионный доход кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью	2.1.4	0
105	Часть фондов кредитной организации	2.1.5	1025455
106	Часть прибыли текущего года	2.1.6	614089
107	Часть фондов кредитной организации, сформированных из прибыли текущего года	2.1.7	0
108	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.8	0
109	Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, и ее собственными средствами (капиталом)	2.1.9	0
110	Дополнительные собственные средства - часть счета 10704	2.1.10	0
111	Прибыль предшествующих лет	2.1.11	0

	(или ее часть)		
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	101+...+111	2307665
113	Нематериальные активы	2.2.1	3
114	Собственные выкупленные акции	2.2.2	0
115	Перешедшие к кредитной организации доли участников	2.2.3	0
116	Непокрытые убытки предшествующих лет	2.2.4	0
117	Убыток текущего года	2.2.5	215478
118	Вложения кредитной организации в акции (доли участия)	2.2.6	3633
119	Расчетный резерв, который должен был создаваться под ценные бумаги, отчужденные с обязательством их обратного приобретения	2.2.7	0
120	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, доходы, фонды) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	2.2.8	0
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	112-(113+...+120)	2088551
200	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
201	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3.1	431863
203	Фонды, сформированные в текущем году (или их часть)	3.3	0
204	Прибыль текущего года (или ее часть)	3.4	0
205	Субординированный кредит (по остаточной стоимости)	3.5 (3.5.6)	1044276
206	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	3.6	0
207	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	3.7	0
208	Разница между уставным капиталом	3.8	0

	КО, созданной в форме АО и ее собственными средствами в случае уменьшения уставного капитала за счет уменьшения номинальной стоимости части привилегированных (включая кумулятивные) акций		
209	Прибыль предшествующего года	3.9	0
210	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, прибыль, доходы, фонды, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы	3.10	0
211	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	(201+...+209) -210	1476139
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО: (с учетом ограничений, накладываемых п.3.11 Положения Банка России № 215-П)		1476139
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА		
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II-V-й категорий качества	4.1	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	4.2	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	4.3	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	4.5	0
305	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	4.6	0
400	ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ИТОГ	(121+212) - (301+...+305)	3564690
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских	5.1	0

	гарантий и поручительств, предоставленных КО своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России		
502	Превышающие сумму источников основного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также материальных запасов	5.2	71059
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	5.3	0

На 01.01.2009 г.:

Код формы 0409134

Месячная

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	4291518
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	668121
102	Эмиссионный доход кредитной организации	
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	100218
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	691201
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-19705
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	1177728
107	Источники основного капитала, итого	2637268
108	Нематериальные активы	3
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	

110	Непокрытые убытки предшествующих лет	
111	Убыток текущего года	181656
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-21259
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	3631
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	
115	Основной капитал, итого	2451978
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	613551
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1225989
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	1839540
210	Дополнительный капитал, итого	1839540
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	
400	Промежуточный итог	4291518

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	

На 01.01.2010 г.:

Код формы 0409134

Месячная

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	6 464 769
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	668 121
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	100 218
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	77 613
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	66 469
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	2 711 934
107	Источники основного капитала, итого	3 557 966
108	Нематериальные активы	2
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	3 631
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0

114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	3 554 333
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	963 288
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	250 688
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	395 513
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1 69 460
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	2 910 436
210	Дополнительный капитал, итого	2 910 436
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	6 464 769
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	0
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	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.01.2010 отсутствуют.

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.01.2010 отсутствуют.

Иные финансовые вложения, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.01.2010 отсутствуют.

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

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2009 г.)	55
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2010 г.)	60

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 проспекта ценных бумаг.

«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

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2006 г.		
Товарные знаки	11	7
Итого:	11	7

Отчетная дата:	01.01.2007 г.	
Товарные знаки	11	8
Итого:	11	8
Отчетная дата:	01.01.2008 г.	
Товарные знаки	11	8
Итого:	11	8
Отчетная дата:	01.01.2009 г.	
Товарные знаки	11	9
Итого:	11	9
Отчетная дата:	01.01.2010 г.	
Товарные знаки	11	9
Итого:	11	9

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

Положение Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (до 01.01.2008), Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Налоговый кодекс Российской Федерации.

5.4. 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 предприятием 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.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

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

В течение последних пяти лет (с 2005 по 2009 год) средние темпы роста активов банковского сектора Российской Федерации находились на высоком уровне и составили в среднем 32,4% в год (Источник, здесь и далее в данном подразделе: Банк России, http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/).

Активы банков Российской Федерации по состоянию на 01.01.2010 составили 29,43 трлн. руб. Доля активов банков в ВВП увеличилась с 41,9% на начало 2005 года до 75,4% на начало 2010 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. 2005	01.01. 2006	01.01. 2007	01.01. 2008	01.01. 2009	01.01. 2010
1	Совокупные активы (пассивы) банковского сектора (млрд. руб.)	7 101	9 696	13 964	20 125	28 022	29 430
	в % к ВВП	42	45	52	61	68	75
2	Собственные средства (капитал) банковского сектора (млрд. руб.)	947	1 242	1 693	2 672	3 811	4 621
	в % к ВВП	5,6	5,7	6,3	8,1	9,2	11,8
	в % к активам банковского сектора	13,3	12,8	12,1	13,3	13,6	15,7
3	Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам (млрд. руб.)	3 886	5 453	8 031	12 287	16 527	15 947
	в % к ВВП	23	25	30	37	40	41
	в % к активам банковского сектора	55	56	58	61	59	54
	В т.ч. кредиты физ. лицам (млрд. руб.)	538	1 056	1 883	2 971	4 017	3 526
	в % к ВВП	3	5	7	9	10	9
	в % к активам банковского сектора	8	11	13	15	14	12
4	Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд.руб.	1 039	1 400	1 745	2 251	2 365	4 309
	в % к ВВП	6	7	7	7	6	11
	в % к активам банковского сектора	15	14	12	11	8	15
5	Вклады физических лиц, млрд. руб.	1 981	2 761	3 810	5 159	5 907	7 672
	в % к ВВП	12	13	14	16	14	20
	в % к пассивам банковского сектора	28	28	27	26	21	26
6	Депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций), млрд. руб.	758	1 271	2 147	3 520	4 945	5 467
	в % к ВВП	4	6	8	11	12	14
	в % к пассивам банковского сектора	11	13	15	18	18	19

Показатель, млрд. руб.	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010
Валовой внутренний продукт (ВВП)	17 048	21 625	26 880	32 987	41 540	39 016

С 2005 по 2008 год кредитная организация - эмитент получала положительный финансовый результат. Размер чистой прибыли составил от 162,8 до 390,2 млн. руб. По результатам деятельности кредитной организации-эмитента за 2009 год убыток после налогообложения составил 31,9 млн. руб. Получение небольшого 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 1963 млн. руб. (на 53,1%). При этом процентные расходы по привлеченным средствам клиентов -некредитных организаций увеличились на 1374 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 по кредитному портфелю. За 2009 прирост резервов составил 1051 млн. руб., 162,3% от уровня 2008 года. Влияние изменения других видов расходов было существенно меньше.

В 3 квартале 2010 года кредитной организацией-эмитентом получена чистая прибыль в размере 324,6 млн. руб.

Несмотря на полученный убыток 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 вызван увеличением кредитного портфеля кредитной организации - эмитента. Рост процентного дохода происходил на фоне выраженной тенденции по сужению спреда между ставками размещения и ставками привлечения денежных средств.

За 5 последних полных лет процентный доход кредитной организации - эмитента увеличился с 947 млн. руб. до 6910 млн. руб., чистый процентный доход увеличился с 320 млн. руб. до 1250 млн. руб. в год.

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 (в т.ч. интернет-банкинг). В результате среднемесячные темпы прироста розничного кредитного портфеля составили в среднем 28,01% в год, тогда как по банковской системе РФ в целом были характерны темпы прироста на уровне 11,08%.

Темпы роста объемов корпоративного кредитования в последние пять лет были несколько ниже, чем по системе в целом, что во многом объясняется взвешенной политикой при оценке рисков. Вместе с тем активизация кредитования малого и среднего бизнеса в первом полугодии 2010 года вывела банк на 49 место среди крупнейших российских банков-кредиторов по показателю «объем кредитования предприятий и организаций» в рейтинге журнала «Финанс»² на 01.07.2010.

Рост прибыли также связан с ростом территориального присутствия в регионах Российской Федерации, увеличением клиентской базы и расширением перечня предоставляемых банковских услуг.

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, КМБ-Банк, Банк Центр-Инвест, СКБ-Банк.

Основной деятельностью этих банков является финансирование и обслуживание российских коммерческих 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.

По данным Информационного агентства «Финмаркет», по состоянию на 01.10.2010 кредитная организация-эмитент лидирует в Свердловской области по размеру активов, при этом среднегодовые темпы прироста активов за последние пять лет составили 87,4%, что практически на 40% выше аналогичного показателя по банковской системе в целом (62,9%).

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. 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

² <http://finansmag.ru/articles/86150>, <http://www.ubrr.ru/core.php?p=72&zps=1606&id=0>

организация - эмитент активно расширяет географию их предоставления.

Высокая конкурентоспособность Эмитента связана с:

- Развитием международного сотрудничества, расширением возможностей по предоставлению клиентам Банка услуг, соответствующих международным стандартам;
- Широким спектром предлагаемых услуг, в т.ч. диверсифицированным набором услуг по инвестиционному и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, широкому кругу операций на финансовых рынках, предоставлению консультационных, юридических услуг и др.;
- Постоянным пополнением продуктового ряда банка актуальными услугами и новейшими банковскими технологиями, стремлением к максимальной индивидуализации продуктов в соответствии со спецификой бизнеса клиентов;
- Благоприятным местоположением;
- Эффективной системой риск-менеджмента;
- Длительным сроком работы на рынке и положительной кредитной историей;
- Значительным запасом финансовой устойчивости, отраженным в значениях обязательных нормативов ликвидности и достаточности капитала;
- Эффективной кадровой политикой, способствующей сближению интересов сотрудников с интересами Банка в достижении высокой производительности труда и значительных финансовых результатов деятельности.

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;
- рост спроса на кредиты со стороны организаций и населения, а также на другие банковские услуги, с одной стороны. И недостаточный уровень платежеспособности и надежности ведения бизнеса – как следствие общей стагнации в экономике – с другой стороны;
- снижение ставок по всем банковским операциям;
- рост просроченной задолженности населения и организаций по кредитам и другим заемным средствам банков;
- чувствительность банковской ликвидности к резким изменениям курса рубля, притоку-оттоку 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 деятельность кредитной организации - эмитента в среднесрочной перспективе: ухудшение макроэкономической ситуации в стране; ухудшение положения организаций ряда секторов экономики России на фоне снижения спроса и цен на их 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 платежеспособности потенциальных клиентов – физических лиц в следствие ухудшения микроэкономической ситуации в бизнесе работодателей; снижение процентной маржи на фоне роста стоимости привлечения денежных ресурсов и процентных ставок на финансовом рынке.

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.

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.

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.

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;

- среди основных экономических факторов, позитивно влияющих на состояние рынка банковских услуг в упомянутых выше секторах, можно выделить следующие: 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.

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

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

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

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

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 наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов.

- ✓ Устав ОАО «УБРИР» (с изменениями);
- ✓ Положение о ревизионной комиссии ОАО «УБРИР» (протокол от 08.05.2007 г., с изменениями);
- ✓ Положение о Президенте ОАО «УБРИР» (протокол от 08.05.2007 г., с изменениями);
- ✓ Положение об общем собрании акционеров (протокол от 08.05.2007 г.);
- ✓ Положение о Совете директоров (протокол от 08.05.2007 г., с изменениями)
- ✓ Положение о Правлении (протокол от 28.05.2004 г.)

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

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.

6.2. 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
01.10.2003	26.03.2006	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»	Советник президента
27.03.2006	29.06.2006	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»	Управляющий банка
30.06.2006	04.05.2010	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»	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
31.12.2009	ЗАО «Новгородский металлургический завод»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.10.2003	01.02.2007	ОАО «УБРИР»	Консультант в аппарате президента
05.03.2004	29.12.2005	Закрытое акционерное общество «Свердлсоцбанк»	Член наблюдательного Совета
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
21.11.2003	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 М&А»	Генеральный директор
29.07.2007	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
30.06.2004	ОАО «Карабашский медеплавильный комбинат»	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
31.12.2009	ЗАО «Новгородский металлургический завод»	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
10.06.2004	01.11.2005	Закрытое акционерное общество «Карабашский металлургический завод»	Генеральный директор
10.01.2003	19.01.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Номиком»	Генеральный директор
04.06.2004	10.06.2008	Открытое акционерное	Член Совета директоров

		общество «Ревдинский завод по обработке цветных металлов»	
16.07.2003	31.12.2009	Закрытое акционерное общество «Совместное предприятие «РОСКАЗМЕДЬ»	Генеральный 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	

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	Директор

	Русской медной компании»	
01.03.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Вице – президент по административным вопросам
29.07.2007	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
31.03.2008	Некоммерческая организация «Фонд Поддержки Русской Православной церкви»	Руководитель
31.12.2009	ЗАО «Новгородский металлургический завод»	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
23.12.2003	01.02.2007	ОАО «УБРИР»	Советник Президента
01.09.2005	01.06.2006	ЗАО «Русская медная компания»	Советник президента (по совместительству)
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)
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:

Нишанов Максим Евгеньевич, 1979 г. рождения

Сведения об образовании:

Нижегородский юридический институт МВД России

Дата окончания: сведения отсутствуют

Квалификация: сведения отсутствуют

Специальность: сведения отсутствуют

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

С	организация	Должность
1	2	3
27.06.2007	ОАО «УБРИР»	член Совета директоров
01.09.2007	ООО «Пирамида»	Директор

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.06.2000	31.08.2007	ООО НКФ РесурсИмиджКарьера	Ведущий специалист
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			19,98 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			19,98 %
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

2. 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
20.02.2002	14.03.2005	ОАО «УБРИР»	Вице-президент
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	

3. 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
07.04.2006	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
09.03.2004	29.12.2005	Закрытое акционерное общество «Свердлсоцбанк»	Председатель Правления
09.03.2004	29.12.2005	Закрытое акционерное общество «Свердлсоцбанк»	Член Наблюдательного совета
30.12.2005	06.04.2006	ОАО «УБРИР»	Директор филиала «ССБ»

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

Единоличный исполнительный орган (председатель Правления) кредитной организации - эмитента.

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
20.02.2002	14.03.2005	ОАО «УБРИР»	Вице-президент
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

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

1. За последний завершённый финансовый год членам Совета директоров Банка была выплачена заработная плата за 2009 год в размере 46 304 тыс. руб.

За 9 мес. 2010 года членам Совета директоров Банка была выплачена заработная плата в размере 43 209 тыс. руб.

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. За последний завершённый финансовый год членам Правления была выплачена заработная плата за 2009 год в размере 28 725 тыс. руб.

За 9 мес. 2010 года членам Правления была выплачена заработная плата в размере 31 482 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.

6.4. 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, управлением обработки и контроля финансовых операций, 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.

Ключевыми сотрудниками являются: Швецов С.В., Гамберг С.Э., Клепиков М.В., Агапов М.В.

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 Правлением Эмитента 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, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

Указанный документ является внутренним документом Банка и в свободном доступе в сети Интернет не размещен. Данный документ представлен в Приложении 1 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

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

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента осуществляет 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., Клепиков М.В., 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: сведения отсутствуют Квалификация: сведения отсутствуют

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		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из	

Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	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: сведения отсутствуют Квалификация: сведения отсутствуют

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 и бюджетированию

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
12.01.2005	01.03.2006	ЗАО «Русская медная компания»	Директор по экономике

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: сведения отсутствуют Квалификация: сведения отсутствуют

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

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Начальник отдела управления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
31.01.2005	01.06.2006	ЗАО «Русская медная компания»	Начальник контрольно-ревизионного отдела
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 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.

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: УГТУ - УПИ Дата окончания: 2001 г. 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 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.	

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: 1996 Квалификация: инженер-экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
14.04.2008	ОАО «УБРИР»	Заместитель начальника 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
11.02.2004	31.03.2005	ОАО «УБРИР»	Заместитель начальника отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
01.04.2005	13.04.2008	ОАО «УБРИР»	Начальник 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		К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка	

ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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	Клепиков Максим Владимирович
Год рождения	1979
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: УГТУ - УПИ Дата окончания: 2001 Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
02.05.2007	ОАО «УБРИР»	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – 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
01.03.2005	10.08.2006	ОАО «УБРИР»	Заместитель начальника организационно – аналитического отдела Службы внутреннего контроля
11.08.2006	01.05.2007	ОАО «УБРИР»	Начальник 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 (наличия 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 (наличия 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.

4. 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: 1997 г. 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
09.11.2004	30.09.2005	ОАО Междугородной и международной электрической связи «Ростелеком»	Экономист планово – экономического отдела Уральского филиала
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 указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из	

Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.
--	---

5. 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: 2001 г. Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.09.2008	ОАО «УБРИР»	Заместитель начальника 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

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	Каменев Сергей Игоревич
Год рождения	1984
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Гуманитарный университет Дата окончания: 2006 г. 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 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
01.09.2004	27.03.2006	МУ ЦСОН Орджоникидзевского района г. Екатеринбурга	Плотник
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		К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной	

сфере экономики или за преступления против государственной власти	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	Потапов Алексей Анатольевич
Год рождения	1981
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: УрГЮА Дата окончания: 2003 г. Квалификация: юрист

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

С	организация	должность
1	2	3
06.05.2009	ОАО «УБРИР»	Руководитель по контролю деятельности филиалов и офисов 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
05.11.2003	05.11.2005	Адвокатская контора № 50	Стажер адвоката
21.12.2005	19.06.2006	ОАО «УБРИР»	Экономист договорного отдела управления учета и контроля внутрибанковских операций
20.06.2006	03.05.2008	ОАО «УБРИР»	Начальник договорного отдела управления учета и контроля внутрибанковских операций
04.05.2008	01.09.2008	ОАО «УБРИР»	Ведущий экономист группы контроля деятельности филиалов и дополнительных офисов организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля
02.09.2008	05.05.2009	ОАО «УБРИР»	Руководитель группы контроля деятельности филиалов и дополнительных офисов организационно –

			аналитического службы контроля	отдела внутреннего
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.	

8. 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: 1999 г. 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
01.03.2005	04.09.2005	ОАО «УБРиР»	Начальник договорного отдела Управления учета и контроля внутрибанковских операций
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.

9. 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: 2003 г. 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
01.06.2004	04.04.2005	Главное управление Банка России по Свердловской области	Экономист II категории отдела регулирования и развития банковской деятельности управления надзора и развития банковской деятельности
05.04.2005	27.05.2005	ООО «Уральский центр информационных технологий XXI век»	Начальник финансового отдела
01.06.2005	25.09.2005	ОАО «УБРИР»	Старший экономист организационно-аналитического отдела Службы внутреннего контроля.
26.09.2005	30.04.2006	ОАО «УБРИР»	Старший экономист группы текущего контроля организационно-аналитического отдела Службы внутреннего контроля.
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, 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		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из	

Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.
--	---

10. 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: 1997 г. 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
05.02.2004	08.06.2005	ОАО «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнеса»	Старший специалист депозитария управления инвестиций и ценных бумаг
14.06.2005	30.11.2005	Банк «Северная казна» (ОАО)	Специалист службы внутреннего контроля
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.

11. ФИО	Тарханова Ульяна Анатольевна
Год рождения	1985
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Уральский государственный лесотехнический университет Дата окончания: 2008 г. 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
29.03.2005	31.01.2006	ОАО АКБ «Росбанк»	Специалист отдела

			кассовых операций Дополнительного офиса «Центральный»
01.02.2006	16.03.2006	ОАО АКБ «Росбанк»	Кассир-операционист в операционном отделе дополнительного офиса «Центральный»
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		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных	

банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.
12. 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: 2006 Квалификация: менеджер

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

С	организация	должность
1	2	3
06.05.2009	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
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.
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 (наличия 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 (наличия 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	Бастич Артем Владимирович
Год рождения	1986
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: УГТУ-УПИ Дата окончания: 2008 г. Квалификация: информатик-экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
06.05.2009	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
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.
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		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: 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
20.09.2004	10.04.2006	Закрытое акционерное общество «Центр экономических экспертиз» «Налоги и финансовое право»	Ведущий специалист по экономическим вопросам
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.

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

За последний завершённый финансовый год (за 2009 год) сотрудникам Службы внутреннего контроля выплачена заработная плата в размере 11 924 тыс. руб.

За 9 мес. 2010 года сотрудникам Службы внутреннего контроля выплачена заработная плата в размере 11 228 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 2009 году и в текущем финансовом году выплат членам ревизионной комиссии не производилось и не планируется производить.

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

Наименование показателя	01.01. 2006 г.	01.01. 2007 г.	01.01. 2008 г.	01.01. 2009 г.	01.01. 2010 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	1 477	2 288	3 093	3 260	2 740
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	60,93	60,97	61,59	60	63
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	430 989	514 478	799 592	1 178 122	849 536
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	567	859	1 524	2 044	1 674
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	431 556	515 337	801 116	1 180 166	851 210

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 5 последних завершенных финансовых лет 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.6.2. настоящего Проспекта.

Информация о профсоюзном органе.

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

6.8. 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.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	238
том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	238
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	3

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

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	Нишанов Максим Евгеньевич	
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	14,38 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	14,38 %

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.

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	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

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

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Уставом Банка указанные ограничения не устанавливались.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

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.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
07.04.2005	Специализированное государственное учреждение при правительстве РФ «Российский фонд федерального имущества»	-	7,80 %	7,80 %
	Закрытое акционерное общество «Ормет»	ЗАО «Ормет»	14,70 %	14,70 %
	Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»	ЗАО «НМЗ»	17,05 %	17,05 %
	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	18,61 %	18,61 %
	Дымшаков Сергей Витальевич	-	19,99 %	19,99 %
06.04.2006	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	17,90 %	17,90 %
	Гайворонская Ирина	-	16,03 %	16,03 %

	Николаевна			
	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 лице Российского фонда федерального имущества	-	6,84 %	6,84 %
	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	-	19,90 %	19,90 %

	Николаевна			
	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 %
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 %

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

2005 г.	
Общее количество совершенных сделок, шт.	--
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	- 4 144 913 835,77 рублей - 931 503 450,49 долларов США - 129 624 013,04 евро
2006 г.	
Общее количество совершенных сделок, шт.	--
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	- 2 142 211 214,42 рублей - 130 280 041,38 долларов США - 331 789,62 евро - 290 000,00 Японских йен
2007 г.	
Общее количество совершенных сделок, шт.	--
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	- 1 488 946 949,80 рублей - 121 566 289,77 долларов США - 846 058,84 евро - 20,00 Фунтов стерлингов Соединенного Королевства
2008 г.	
Общее количество совершенных сделок, шт.	255
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	- 7 834 757 625,05 рублей - 101 670 345,11 долларов США - 1 831 144,41 евро - 500,00 Фунтов стерлингов Соединенного Королевства
2009 г.	
Общее количество совершенных сделок, шт.	869
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	- 24 091 743 624,49 рублей - 5 223 682 601,33 долларов США - 47 094 841,61 евро

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность, цена каждой из которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, на протяжении 5 последних завершаемых финансовых лет, а также за период до даты утверждения настоящего проспекта ценных бумаг кредитной организации – эмитента, не совершалось.

За 5 завершаемых финансовых лет и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент не совершала сделок, решение об одобрении которых советом директоров или общим собранием участников кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс. руб.)

Показатель	01.01.2006 г.	01.01.2007 г.	01.01.2008 г.	01.01.2009 г.	01.01.2010 г.
Общая сумма дебиторской задолженности	3 624 046	6 776 757	7 915 277	13 899 327	26 882 430
Просроченная дебиторская задолженность.	12 135	13 405	559	559	528

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

	Вид дебиторской задолженности	01.01.2010 г.	01.10.2010 г.
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	445 022	823 088
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	1 861 537	1 713 974
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	231 835	104 572
9	в том числе просроченные	0	0
10	Вложения в долговые обязательства	20 739 295	17 855 175
11	в том числе просроченные	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	48 744	47 232
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	55	46 677
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 093 000	3 993 315
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая дебиторская задолженность	462 942	1 010 491
17	в том числе просроченная	528	494
18	Итого	26 882 430	25 594 524
19	в том числе просроченная	528	494

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

по состоянию на 01.01.2006:	
Полное фирменное наименование	Raiffeisen Zentralbank Österreich AG
Сокращенное наименование	RZB
Место нахождения	Vienna, Austria
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	575 650
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	не является

по состоянию на 01.01.2007:	
Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2007 г. отсутствуют.	
по состоянию на 01.01.2008:	
Полное фирменное наименование	Raiffeisen Zentralbank Österreich AG
Сокращенное наименование	RZB
Место нахождения	Vienna, Austria
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	1 227 310
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	не является
по состоянию на 01.01.2009:	
Полное фирменное наименование	Raiffeisen Zentralbank Österreich AG
Сокращенное наименование	RZB
Место нахождения	Vienna, Austria
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	1 469 020
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	не является
по состоянию на 01.01.2010:	
Полное фирменное наименование	Правительство Москвы в лице Комитета государственных заимствований г. Москвы
Сокращенное наименование	Правительство Москвы в лице Комитета государственных заимствований г. Москвы
Место нахождения	125032 г. Москва, ул. Тверская, д. 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	4 480 044
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	не является

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

А) Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 2007-2009 завершённые финансовые годы, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2007 год (Приложение № 3 к настоящему проспекту ценных бумаг):

1. Аудиторское заключение по достоверности годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности, подготовленных по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2007 г.;
2. Годовой бухгалтерский баланс по форме оборотной ведомости с 01.01.2007 г. по 31.12.2007 г., приложение №8 к Положению №205-П;
3. Сводная ведомость по отражению событий после отчетной даты за 2007г. по форме приложения 14 к Положению №205-П;
4. Отчет о прибылях и убытках на 01 января 2008 г.;
5. Пояснительная записка;
6. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2008 г.;
7. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2007 г.;
8. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2008 г.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2008 год (Приложение № 4 к настоящему проспекту ценных бумаг):

1. Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2008г.
2. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2009г.
3. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2008г.
4. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2008г.
5. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2009г.
6. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2009г.
7. Пояснительная записка.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2009 год (Приложение № 5 к настоящему проспекту ценных бумаг):

1. Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за 2009г.
2. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2010г.
3. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009г.
4. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009г.
5. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010г.
6. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010г.
7. Пояснительная записка.

Б) Годовая финансовая отчетность за 2007 – 2009 завершённые финансовые годы, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, представлена в Приложении № 6 к настоящему проспекту ценных бумаг.

Финансовая отчетность в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США не составляется.

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

а) Бухгалтерская отчетность за 3 квартал 2010 года (Приложение № 7 к настоящему проспекту ценных бумаг):

1. Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за сентябрь 2010г.;
2. Отчет о прибылях и убытках по форме 0409102 по состоянию на 01.10.2010г.

б) Квартальная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами

финансовой отчетности или Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США не составляется.

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

А) Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2007, 2008, 2009 годы, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора, не приводится в соответствии с пп. б) п.8.3. Приложения 5 Инструкции Банка России № 128-и от 10.03.2006 года в связи с представлением консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Б) Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) за три последних завершённых финансовых года (2007-2009 гг.), предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности представлена в Приложении 8 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

В) Промежуточная консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) за 9 месяцев 2010 года, Эмитентом не составлялась.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика ОАО «УБРИР» (приведена в Приложении № 2 к Проспекту ценных бумаг) на 2007г. утверждена Приказом № 645 от 29.12.2006 г.

Учетная политика ОАО «УБРИР» (приведена в Приложении № 2 к Проспекту ценных бумаг) на 2008г. утверждена Приказом №781 от 29.12.2007 г.

Учетная политика ОАО «УБРИР» (приведена в Приложении № 2 к Проспекту ценных бумаг) на 2009г. утверждена Приказом №762 от 31.12.2008 г.

Учетная политика ОАО «УБРИР» (приведена в Приложении № 2 к Проспекту ценных бумаг) на 2010г. утверждена Приказом Президента, Приказ №718 от 23.12.2009г.

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

тыс. руб.		
Показатели	На 01.01.2010 года	На 01.10.2010 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества	2 809 348	2 671 728
Величина начисленной амортизации	162 527	184 661

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком

В течение 12 месяцев до даты утверждения Проспекта ценных бумаг оценка недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого кредитной организацией - эмитентом, оценщиком не производилась.

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

Изменения отсутствуют.

Сведения о всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента.

Приобретений или 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 всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Существенных для кредитной организации - эмитента изменений в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг не происходило

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

Кредитная организация - эмитент не принимал участия в судебных процессах, оказывающих существенное влияние на хозяйственную деятельность Банка.

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

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид	Облигации
Категория	Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском кредитная организация - эмитент не предполагает размещение акций.
Тип	Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском кредитная организация - эмитент не предполагает размещение акций.
Серия	02
Иные идентификационные признаки	Процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей
Количество	2 000 000 (Два миллиона) штук
Объем по номинальной стоимости	2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Информация не указывается, т.к. ценные бумаги данного вида не являются именными.

для ценных бумаг на предъявителя 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	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100 от 19.02.2009 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости принадлежащих им Облигаций 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 принадлежащих им 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.

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, Уставом Эмитента и действующим законодательством Российской Федерации.

Данный выпуск Облигаций организуется и размещается без обеспечения.

Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в ФБ ММВБ.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций на торгах ФБ ММВБ, является Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк» («Андеррайтер»). Андеррайтер действуют от своего имени, но по поручению и за счет Эмитента.

Облигации размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг посредством заключения сделок купли-продажи.

Сделки купли-продажи при размещении Облигаций заключаются путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность Эмитента должны быть одобрены заранее в соответствии с законодательством РФ.

Размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Размещение Облигаций в форме Конкурса) либо в форме Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – Размещение путем сбора адресных заявок).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном настоящим пунктом и п. 14 Решения о выпуске.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса.

Заключение сделок купли-продажи при размещении Облигаций в форме Конкурса начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – Конкурс) и заканчивается в дату окончания

размещения Облигаций выпуска. Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее – «Участник торгов»), действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств с учетом всех необходимых комиссионных сборов и открытие счета депо в НРД или депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Резервирование денежных средств осуществляется на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД.

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Андеррайтера адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и/или иными документами ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее - НКД).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются. После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок для Эмитента (далее - Сводный реестр заявок) и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице www.ubrg.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Андеррайтер заключает сделки купли-продажи путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, первыми удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций отклоняются Андеррайтером.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения. Допускается подача заявок, адресованных Андеррайтеру и имеющих код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C1 * ((T - T_0) / 365) / 100\%$$
, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T₀ - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Андеррайтер заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе

Андеррайтера, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Андеррайтера.

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

2) Размещение Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок.

В случае размещения Эмитентом Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций. При этом по условиям настоящего выпуска размещение Облигаций в данном случае проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 рабочий день до даты начала размещения.

Размер процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем публикации не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, соответствующего сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

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

- на странице www.ubrg.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие указанной выше информации означает направление Эмитентом адресованного неопределенному кругу лиц приглашения делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций по фиксированной цене - цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске.

В ответ на вышеуказанное приглашение Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Андеррайтером (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Андеррайтера заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей (далее - «Заявки»). При этом участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или частично.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в другом Депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Поданные Заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Облигаций);

- количество Облигаций;

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

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

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых

комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом накопленного купонного дохода (далее – «НКД»).

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Андеррайтеру. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой Заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления Заявки, номер Заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям (далее – «Информация об акцепте»). Эмитент имеет право акцептовать Заявки в отношении количества Облигаций, указанном в Заявках, полностью или частично. Эмитент направляет Андеррайтеру Информацию об акцепте адресных Заявок, на основании которой Андеррайтер заключает сделки купли-продажи путем подачи встречных заявок в адрес приобретателей, которые указаны в Информации об акцепте. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае если Эмитентом будет принято решение об отклонении Заявки, факт невыставления встречной адресной заявки Андеррайтером будет означать, что данная Заявка не была акцептована Эмитентом.

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг, в адрес Андеррайтера. Выставляемые заявки должны содержать все значимые условия, указанные выше. Порядок рассмотрения и акцепта заявок, выставленных после Периода подачи заявок, аналогичен порядку, указанному в отношении Заявок, выставленных в Период подачи заявок.

При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона выставленных Участниками торгов в адрес Андеррайтера и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C1 * ((T - T_0) / 365) / 100\%$$
, где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T₀ - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

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

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Порядок заключения предварительных договоров с потенциальными покупателями Облигаций.

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

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Андеррайтером оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части. Заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок и раскрытия данной информации.

Порядок раскрытия информации о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо в форме Размещения путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

на странице www.ubrg.ru в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе:

- информацию об определенном Эмитентом порядке размещения (Конкурс или Размещение путем сбора адресных заявок);

в случае размещения путем сбора адресных заявок:

- форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор,
- дату начала срока для направления данных оферт;
- дату окончания срока для направления данных оферт;
- порядок направления данных оферт;
- информацию о лице, уполномоченном Эмитентом принимать данные оферты (включая подробные контактные данные, установленные для направления оферт).

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

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты начала направления оферт от потенциальных покупателей, определенной Эмитентом, но не ранее даты раскрытия информации об определенном Эмитентом порядке

размещения ценных бумаг в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей.

Первоначально установленные решением Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением Эмитента. Информация об этом решении раскрывается Эмитентом в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества»:

в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор;

на странице <http://www.ubrr.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Проданные Облигации переводятся НРД или другим депозитарием, являющимся депонентом по отношению к НРД, на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НРД вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и в соответствии с документами и Правилами ММВБ, осуществляющего клиринг сделок с Облигациями при их размещении, и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) таких Облигаций.

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена. Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Срок оплаты:

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Денежные расчеты осуществляются Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», далее – «НРД». Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Андеррайтеру и соответствующим Участникам торгов в НРД.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства из НРД. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами клиринговой организации ЗАО ММВБ.

Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в НРД, переводятся им на счет Эмитента в день поступления денежных средств.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями.

Сведения о кредитной организации:

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД.

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг:

Владелец счета: Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк», номер счета:
30401810200100000158, ИНН 7744000912, БИК: 044583505, к/с: 30105810100000000505.

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	«15» декабря 2010 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	«16» декабря 2010 года, номер протокола - 22
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	«15» декабря 2010 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	«16» декабря 2010 года, номер протокола - 22
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при размещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Доля ценных бумаг, при размещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг кредитной организации-эмитента, которые намереваются предложить их к приобретению одновременно с размещением ценных бумаг:

Одновременно с размещением ценных бумаг предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

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:

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

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

T(j) - дата окончания j-го купонного периода;

T(j - 1) - дата окончания предыдущего купонного периода (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 подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода:

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня 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:

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

C_j - 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 производится 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.

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

- 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 непредоставления 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 подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Место выплаты доходов.

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, включенных НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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 ($j=1, \dots, 5$). 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.

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

А) В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации совмещенного сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

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

- на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации совмещенного сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

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

- на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

При этом Кредитная организация-эмитент сообщает ФБ ММВБ о величине принятой процентной ставки по первому купону до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей информационных агентств сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений

всем Участникам торгов.

В) В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент принимает решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону или решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1,...,5$), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с момента составления протокола собрания, на котором принято решение о порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, то процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1),...,6$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-ого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, определяемым после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, публикуется Эмитентом путем публикации совмещенного сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола заседания органа управления Эмитента на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

но не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, в форме сообщения о существенном факте, и должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

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

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций установлен п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. г) Проспекта ценных бумаг.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска 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.

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

- 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.

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

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода за соответствующий купонный период:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода за соответствующий купонный период указан в подпункте а) настоящего раздела Проспекта ценных бумаг.

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

Исполнение обязательств по Облигациям планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности кредитной организации - эмитента.

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

Указанные источники будут доступны в течение всего периода обращения Облигаций.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период и/или до даты погашения Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода и/или погашения Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) НРД информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Возможность и тип досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено. Предусматривается возможность досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.

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 владельцы приобретут право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки.

Срок, не ранее которого облигации могут быть досрочно погашены;

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Облигации, погашенные Кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Стоимость досрочного погашения облигаций:

При досрочном погашении Облигации погашаются по номинальной стоимости. Кроме того, Эмитент уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по состоянию на дату досрочного погашения Облигаций, рассчитанный в соответствии с п.10.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение производится денежными средствами в валюте Российской Федерации (рубли) в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Условия досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом Облигаций.

Если дата досрочного 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 подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении Облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Эмитенту в течение 10 рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг, и таком досрочном погашении на ленте новостей. При этом владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступают позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг, права владельцев Облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенным настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, надлежаще выполненными. При этом применяются все положения Решения о выпуске в части погашения Облигаций, предусмотренные п.п.10.2.1 – 10.2.3 Решения о выпуске.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

Порядок досрочного погашения:

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

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

Презюмируется, что депоненты НРД надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НРД

поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копии отчета НРД об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Облигации (в случае предъявления Требования (заявления) представителем владельца Облигации). Требование (заявление) должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:
 - а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям.
 - б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
 - в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
 - г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
 - д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
 - ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
 - з) код ОКПО;
 - и) код ОКВЭД;
 - к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании (заявлении) следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций; в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

Дополнительно к Требованию (заявлению) физические лица и юридические лица - нерезиденты Российской Федерации обязаны передать Эмитенту 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 Эмитенту, 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 Эмитенту, 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.

Требование (заявление) предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет проверку представленных документов и в случае, если они удовлетворяют требованиям Эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, Эмитент перечисляет в дату досрочного погашения необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного 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 полученные денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если дата досрочного погашения Облигаций выпадает на нерабочий праздничный или выходной

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

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, в соответствии с реквизитами, указанными в Требованиях (заявлениях).

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование (заявление), Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованием (заявлением) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное Эмитенту Требование (заявление) о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НРД информацию об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца - физического лица, количества Облигаций, наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НРД.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению, и направления уведомления об исполнении данных обязательств в НРД, НРД производит списание досрочно погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НРД. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о досрочном погашении облигаций:

Порядок раскрытия информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг:

Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем:

А) опубликования сообщения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей и опубликования текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитентом на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.ubrr.ru).

Б) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными

законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и иное не установлено действующим законодательством, Эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг путем публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.ubgt.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет (www.ubgt.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет (www.ubgt.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций:

1) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.ubgt.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение содержит:

- наименование события, дающее право владельцам Облигаций на досрочное погашение Облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг, обязан уведомить НРД о наступлении таких событий и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

2) После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве погашенных Облигаций) публикуется с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.ubgt.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Информация о лице, на которое возложена обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций:

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Иные условия досрочного погашения облигаций:

Иные условия досрочного погашения Облигаций отсутствуют.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Возможность приобретения облигаций и тип приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

и по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Цена приобретения Облигаций **по требованию владельцев Облигаций** определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в дату приобретения Облигаций по требованиям их владельцев, заявленным в период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения»), дополнительно к цене приобретения выплачивает НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Цена приобретения Облигаций **по соглашению с владельцами Облигаций** и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций:

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на ФБ ММВБ с использованием системы торгов в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются с использованием системы клиринга в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Срок, не ранее которого облигации могут быть приобретены:

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты Облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованиям владельцев Облигаций:

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Облигации в количестве до 2 000 000 (Два миллиона) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктами 13.2.3 и 13.2.4 Решения о выпуске ценных бумаг и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – «Период предъявления»).

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

- 1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ (Участник торгов) действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет (далее именуемый «Держатель»), совершает следующие действия:
- 2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (Уведомление), составленное по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное фирменное наименование Держателя - Участника торгов ФБ ММВБ) сообщает о намерении продать Открытому акционерному обществу

«Уральский банк реконструкции и развития» Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития», государственный регистрационный номер выпуска _____ (указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций) _____ (указывается дата государственной регистрации выпуска Облигаций), принадлежащие на условиях, изложенных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг, следующим лицам:

(фамилия, имя, отчество для владельца – физического лица и/или полное фирменное наименование для владельца – юридического лица) - (по каждому владельцу указывается количество предлагаемых к продаже Облигаций) _____ цифрами (Прописью) **штук.**

Общее количество предлагаемых к продаже Облигаций цифрами (Прописью) **штук.**

Подпись уполномоченного лица Держателя Облигаций _____ **Фамилия И.О.**

Дата «__» _____ г.

Печать Держателя Облигаций»

Уведомление должно быть получено Эмитентом в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Уведомление должно быть направлено заказным письмом, или срочной курьерской службой, или доставлено лично по адресу: Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития», 620014, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 67.

Уведомление считается полученным Эмитентом с даты проставления отметки о вручении оригинала заявления адресату.

в) после направления Уведомления Держатель должен подать в Дату приобретения Облигаций Эмитентом адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, с указанием Цены приобретения Облигаций (как она определена ниже) и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - «Заявка»). Заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов ФБ ММВБ с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Держателем заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами ФБ ММВБ, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Эмитент обязуется в срок не позднее 16 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Держателями при соблюдении ими вышеуказанных в подпунктах б) и в) условий путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным Держателями в адрес Эмитента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. Адресные заявки, поданные Держателями в адрес Эмитента в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, удовлетворяются Эмитентом в отношении всего количества Облигаций, указанного в таких заявках.

Невыполнение сторонами обязательств по выставлению заявки рассматривается как отказ от заключения основного договора и его исполнения, в связи с чем у стороны, в отношении которой нарушены обязательства по заключению основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Датой приобретения Облигаций является 5-й (пятый) рабочий день купонного периода, следующего

за купонным периодом, в течение которого Держатели предъявляли Эмитенту Уведомления.

В случае, если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок.

Все споры и разногласия, вытекающие из обязательств Эмитента по приобретению Облигаций, а также из сделок по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей или в связи с указанными обязательствами и сделками, в том числе касающиеся их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при ЗАО ММВБ в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения Арбитражной комиссии ЗАО ММВБ являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг:

Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем:

а) опубликования сообщения о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей и опубликования текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитентом на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.ubrr.ru).

Б) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и иное не установлено действующим законодательством, Эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг путем публикации сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган:

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

- на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет. Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу www.ubrr.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации данного выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации данного выпуска Облигаций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети Интернет по адресу www.ubrr.ru до истечения срока погашения (аннулирования) Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.ubrr.ru – не позднее 2 (двух) дней.

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

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций:

Уполномоченный орган управления Эмитента в соответствии с действующим законодательством может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций на основании публичных безотзывных оферт. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением срока, порядка и цены приобретения Облигаций.

Эмитент осуществляет приобретение Облигации по соглашению с их владельцами в течение срока, определяемого согласно соответствующему решению уполномоченного органа Эмитента.

Срок приобретения Облигаций не может наступать ранее даты регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами будут определены решением уполномоченного органа Эмитента и раскрыты в сообщении о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления соответствующего протокола:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.ubrr.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Областная газета» - не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций.

При этом публикация на странице <http://www.ubrr.ru> осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Сообщение будет содержать следующую информацию:

- порядок осуществления приобретения Облигаций (в том числе порядок и срок принятия владельцами Облигаций направленного Эмитентом предложения о приобретении);
- цена приобретения Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- форма и срок оплаты приобретаемых Облигаций;
- срок приобретения Облигаций;
- иные условия приобретения Облигаций Эмитентом, информация о которых должна быть раскрыта в соответствии с нормативно-правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, осуществляющем учет прав на Облигации. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полной оплаты облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) соответственно:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.ubrg.ru – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на странице <http://www.ubrg.ru> осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Иные условия приобретения Облигаций отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Функции платежного агента:

Погашение и выплата доходов по Облигациям осуществляются Эмитентом самостоятельно (Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 429, выдана Центральным банком Российской Федерации 12.04.2004 г.).

Место нахождения (почтовый адрес) Эмитента и контактные телефоны:

Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д.67; (343) 264-55-99.

Возможность назначения эмитентом иных платежных агентов и отмены таких назначений:

Возможность назначения Эмитентом иных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

Условиями настоящего выпуска участия лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента, не предусмотрено. По обязательствам по Облигациям настоящего выпуска Эмитент отвечает самостоятельно.

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.ubrg.ru - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Условиями настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском кредитная организация - эмитент не предполагает размещение опционов.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия.

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:

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

где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - 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).

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

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается, за исключением случаев, установленных федеральными законами:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

В соответствии с Федеральным законом «О рекламе» реклама эмиссионных ценных бумаг не допускается до осуществления регистрации их проспекта, за исключением случая, если в соответствии с федеральным законом для публичного размещения или публичного обращения эмиссионных ценных бумаг осуществление регистрации их проспекта не требуется.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации, отсутствуют.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг, отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Информация не указывается, так как в данный момент ни один выпуск ценных бумаг кредитной организации - эмитента не находится в обращении.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (Андеррайтер)..

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»
Сокращенное наименование	ОАО «Промсвязьбанк»
Место нахождения	Российская Федерация, 109052, город Москва, улица Смирновская, дом 10, строение 22
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Лицензия на осуществление брокерской деятельности номер: 177-03816-100000 Дата выдачи лицензии: 13 декабря 2000 г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)

Основные функции	- подготовка эмиссионных документов; - организация размещения выпуска Облигаций; - выполнение функций агента по размещению - Андеррайтера - на ФБ ММВБ; - общее организационное консультирование
------------------	--

	Эмитента по вопросам, связанным с организацией выпуска Облигаций; - подготовка и распространение среди потенциальных инвесторов Информационных материалов об Эмитенте и/или Облигациях; - прием ofert от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор и акцепт указанных ofert от имени Эмитента; - организация маркетинговых мероприятий выпуска Облигаций. Маркетинговые мероприятия включают в себя проведение презентации выпуска Облигаций, организация и проведение road-show, подготовку аналитических отчетов для распространения среди инвесторов, анонсирование размещения посредством СМИ и информационных порталов. - предоставление рекомендаций Эмитенту о назначении даты размещения Облигаций; - осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на успешное размещение Облигаций.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг	обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг отсутствует
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера	Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация) договором между Эмитентом и Андеррайтером не установлена. Эмитент предполагает заключить с профессиональным участником рынка ценных бумаг договор на осуществление функций маркет-мейкера, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Указанный договор будет заключен в соответствии с действующим законодательством и Правилами торгов ФБ ММФБ, действующими на момент заключения договора.
- наличие/отсутствие права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.	Право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, отсутствует.
Размер вознаграждения	Не более 0,3 (ноль целых три десятых) процента от общей номинальной стоимости выпуска размещенных Облигаций, не включая НДС

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации настоящего выпуска размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

В дальнейшем кредитная организация - эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций на ФБ ММВБ: с даты начала обращения Облигаций до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и настоящем Проспекте ценных бумаг.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия фондовой биржи №: 077-10489-000001 Дата выдачи лицензии: 23.08.2007
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Бессрочная
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)

Иные сведения о ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Настоящий пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами.

В результате размещения Облигаций настоящего выпуска доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации – эмитента не изменятся.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	Не более 21 915 тыс. руб. Не более 1,09575 %
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Не более 220

Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	Не более 20 000
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	Не более 1 650
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Не более 45
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	Не предусмотрены.
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, в порядке, предусмотренном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации. Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных Эмитентом при их размещении.

До истечения 5 (Пятого) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций (далее по тексту – «Комиссия»).

Комиссия должна выполнять следующие функции:

- осуществлять уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,
- организовать возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определить размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- составить ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Облигаций средств инвестирования (далее по тексту – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Облигаций, сформированного НРД.

Комиссия в срок, не позднее 10 дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям Облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 дней с даты получения предусмотренного настоящим пунктом уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Эмитенту следующую информацию о владельцах Облигаций:

- фамилия, имя, отчество /полное фирменное наименование владельца Облигаций, его почтовый адрес или место жительства;
- количество Облигаций, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах Облигаций, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели Облигаций несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Облигаций или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Облигаций) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются владельцам в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана уведомить владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг путем направления письменного сообщения (далее по тексту – «Уведомление»).

Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда общей юрисдикции или арбитражного суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- вид, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев ценных бумаг или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;
- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц-владельцев ценных бумаг или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать

сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Областная газета»), и ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет - <http://www.ubrg.ru>.

Заявление владельца/его надлежащим образом уполномоченного представителя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев Облигаций или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев Облигаций;
- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц – владельцев облигаций или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его надлежащим образом уполномоченным представителем. К заявлению, в случае его подписания представителем владельца Облигаций, должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем/его надлежащим образом уполномоченным представителем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд общей юрисдикции и арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца с даты изъятия Облигаций из обращения.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Эмитентом и владельцем Облигаций.

Вышеуказанный способ и порядок возврата денежных средств применяется в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законодательством Российской Федерации.

Эмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств владельцам Облигаций самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к Эмитенту, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

Сроки возврата средств	срок возврата средств не может превышать 1 месяца с даты изъятия Облигаций из обращения.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ОАО «УБРиР»
Место нахождения платежных агентов	Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д.67

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг владельцы Облигаций вправе обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту с требованием вернуть указанные средства, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение кредитной организацией – эмитентом своих обязательств по возврату средств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Отсутствует.

Иные сведения о размещаемых ценных бумагах:

Срок обращения Облигаций составляет 1 098 (Одна тысяча девяносто восемь) дней с даты начала размещения Облигаций.

Облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями настоящего Решения о выпуске, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

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

где

C_j - 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).

Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг 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

Отсутствуют.

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

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2005	563 575	100	0	0	Размер уставного капитала не изменился		563 575
29.12.2005	668 121	100	0	0	Общее собрание акционеров	Протокол №4 от 24.12.2004	668 121
20.01.2010	2 004 363	100	0	0	Общее собрание акционеров	Протокол № 2 от 01.12.2009	2 004 363

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

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года	Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года

	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 01.01.2006г.							
Резервный фонд	Не менее 5% от размера уставного капитала Банка	55858	8,4*	28 678	0	84 536	12,7
Фонд накопления	Учредительными документами не установлен	76 772	11,5*	95 152	0	346 476**	51,9
Фонд специального назначения	Не создавался	0	0	0	0	236***	0,04

За 2005 год средства фондов израсходованы не были.

* В соответствии с протоколом общего собрания акционеров от 24.12.2004 №4, начиная с 2005 года размер уставного капитала был увеличен с 563 575 до 668 121 тыс. руб.

** Увеличение остатка по фонду накопления на конец 2005 года на сумму 174 552 тыс. руб. связано с реорганизацией ЗАО «ССБ» в форме присоединения к ОАО «УБРиР».

*** Прием остатков фонда специального назначения ЗАО «ССБ» на баланс ОАО «УБРиР» (в результате присоединения ЗАО «ССБ» к ОАО «УБРиР»).

На 01.01.2007г.							
Резервный фонд	Не менее 5% от размера уставного капитала Банка	84 536	12,7	15 682	0	100 218	15
Фонд накопления	Учредительными документами не установлен	346 476	51,9	153 286	0	499 762	74,8
Фонд специального назначения	Не создавался	236	0,04	0	236*	0	0

За 2006 год средства фондов израсходованы не были.

* Перевод остатков фонда специального назначения на счет фонда накопления

На 01.01.2008г.							
Резервный фонд	Не менее 5% от размера уставного капитала Банка	100 218	15	0	0	100 218	15
Фонд накопления	Учредительными документами не установлен	499 762	74,8	425 474	0	925 237	138,5

За 2007 год средства фондов израсходованы не были.

На 01.01.2009г.							
Резервный фонд	Не менее 5% от размера уставного капитала Банка	100 218	15	0	0	100 218	15
Фонд накопления	Учредительными документами не установлен	925 237	138,5	0	0	0*	0

* В соответствии с Письмом Банка России от 07.09.07 № 142-Т «О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ, СВЯЗАННЫХ С ВСТУПЛЕНИЕМ В СИЛУ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ ОТ 26 МАРТА 2007 ГОДА N 302-П «О ПРАВИЛАХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» И СОСТАВЛЕНИЕМ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА ЗА 2007 ГОД» остаток на счете N 10703 «Фонды накопления» перенесен на счет N 10801 «Нераспределенная прибыль».

За 2008 год средства фондов израсходованы не были.

На 01.01.2010г.							
Резервный фонд	Не менее 5% от размера уставного капитала Банка	100 218	15	0	0	100 218	15

За 2009 год средства фондов израсходованы не были.

10.1.4. 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, утверждении 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.

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «УБРИР» - финанс»	
Сокращенное наименование	ООО «УБРИР» - финанс»	
Место нахождения	Россия, 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д.95	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100 %	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	не является акционерным обществом	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %	

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «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 такого акционерного общества	40,095 %	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %	

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, нет.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

ОАО «УБРИР»

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

На дату утверждения проспекта ценных бумаг эмитент имеет следующие рейтинги:

Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc: B-/ruBBB-

Национальное рейтинговое агентство: AA-

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - или за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, 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

В национальной валюте /

Прогноз / Краткосрочный

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

09.11.2005 CCC+/Стабильный/C

CCC+/Стабильный/C

ruBB

07.11.2005 CCC+/Стабильный/C

CCC+/Стабильный/C

--

04.03.2004 CCC/Стабильный/C

CCC/Стабильный/C

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/Baa3.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»

Индивидуальный рейтинг кредитоспособности

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 не количественных 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, предоставляемых 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 А до Е 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: Ааа, Аа, А, Ваа, Ва, В, Саа, Са, С 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: Р-1, Р-2, Р-3, NР.

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 проведения 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 ПРО Банк может использовать свой рейтинг, его значение распространяется на долговые обязательства размещенные на внутреннем рынке.

Иные сведения о кредитном рейтинге

Иных сведений нет.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10200429В	22.12.2009 г.	Обыкновенные	именные	3

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10200429В	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
10200429В	1 000 000 000 обыкновенных именных акций
отсутствует	500 000 000 привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда

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	- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам компетенции; - получать дивиденды; - получить часть имущества в случае ликвидации Общества; - избирать и быть избранными в органы управления Банка и ревизионную комиссию. - иные права, предусмотренные Уставом Эмитента и действующим законодательством РФ.

Иные сведения об акциях:

Иных сведений нет.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид	Облигации
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.
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, руб.	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	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.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

В данный момент ни один выпуск ценных бумаг (за исключением акций) кредитной организации - эмитента не находится в обращении.

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

Выпуски эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций) кредитной организацией – эмитентом не размещались.

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

Выпуски эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций) кредитной организацией – эмитентом не размещались.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Выпуски эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций) кредитной организацией – эмитентом не размещались.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Полное фирменное наименование регистратора	Открытое акционерное общество «Центральный Московский Депозитарий»
Сокращенное наименование регистратора	ОАО «Центральный Московский Депозитарий»
Место нахождения регистратора	105082, Москва, ул. Б. Почтовая, д. 34, стр.8
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00255

Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	13.09.2002 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 комиссия по рынку ценных бумаг России (ФКЦБ России)

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента не предоставляются. Документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением не находятся в обращении.

10.7. 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» (в ред. Федеральных законов от 29.06.2004 г. № 58-ФЗ, от 18.07.2005 г. № 90-ФЗ, от 26.07.06 № 131-ФЗ, от 30.12.2006 г. №267-ФЗ, от 17.05.2007 N 83-ФЗ, от 05.07.2007 N 127-ФЗ, от 30.10.2007 N 242-ФЗ, от 22.07.2008 N 150-ФЗ);
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 21.03.2002 г. № 31-ФЗ, от 25.07.2002 г. № 117-ФЗ, от 08.12.2003 г. № 169-ФЗ, от 22.07.2005 г. № 117-ФЗ, 03.06.2006 N 75-ФЗ, от 26.06.2007 N 118-ФЗ, от 29.04.2008 N 58-ФЗ).
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 02.01.2000 г. № 22-ФЗ, от 22.08.2004 г. № 122-ФЗ, 02.02.06г. № 19-ФЗ, от 18.12.2006 N 232-ФЗ, от 24.07.2007 N 215-ФЗ, от 17.06.2010 N 119-ФЗ, от 23.07.2010 N 184-ФЗ);
- 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» (в ред. Указаний ЦБ РФ от 08.08.2006 N 1713-У, от 20.07.2007 N 1869-У, от 12.08.2008 N 2052-У).

10.8. 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 НК 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 заключения договора - 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 обращающимися 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 однородным 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 ведению 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 физическое 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 $\times 1.1$ 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

- 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.

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.1. - 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, обращающимися 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 обращающимися 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

Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах

физических лиц и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по утвержденной форме.

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, выраженных 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 бумагами

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:

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный 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%)	20%	13%	30%
Доход в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг	-	-	13%	30%

10.9. 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.

Выпуски эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций) кредитной организацией – эмитентом не размещались.

Облигациям Эмитента серии 01 не размещались, доход не выплачивался.

10.10. Иные сведения

Отсутствуют.