

Допущены к торгам на
фондовой бирже в процессе
Утверждено « 18 » августа 2011 г. размещения « 09 » сентября 2011 г.

Идентификационные номера

Совет директоров Открытого
акционерного общества «Уральский
банк реконструкции и развития»

4	В	0	2	0	1	0	0	4	2	9	В				
4	В	0	2	0	2	0	0	4	2	9	В				
4	В	0	2	0	3	0	0	4	2	9	В				
4	В	0	2	0	4	0	0	4	2	9	В				

Протокол № 9

от « 19 » августа 2011 г.

ЗАО «ФБ ММВБ»

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые
облигации к торгам в процессе их размещения)

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой бирже в
процессе обращения « ____ » ____ 20 ____ г.

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой бирже в
процессе обращения « ____ » ____ 20 ____ г.

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой бирже в
процессе обращения « ____ » ____ 20 ____ г.

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой бирже в
процессе обращения

« _____ » _____ 20 ____ г.

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

(полное фирменное наименование эмитента (наименование для некоммерческой организации))

Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-1 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 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-2 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 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-3 с обязательным централизованным хранением, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-4 с обязательным централизованным хранением, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки

www.ubrr.ru

(адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации)

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

**ФОНДОВАЯ БИРЖА, ПРИНЯВШАЯ РЕШЕНИЕ О ДОПУСКЕ
БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ К ТОРГАМ, НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА
ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В
ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ
ДОПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ К ТОРГАМ НЕ
ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ
ЦЕННЫМ БУМАГАМ**

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за 2008 - 2010 годы и соответствие порядка ведения кредитной организацией-эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении 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 Закрытого Акционерного Общества
«Екатеринбургский Аудит–Центр»

_____ В.М. Бойков

подпись

Дата «18» августа 2011 г.

М.П.

Президент Открытого акционерного общества «Уральский банк
реконструкции и развития»

_____ А.Ю. Соловьев

Дата «18» августа 2011 г.

подпись

Главный бухгалтер Открытого акционерного общества
«Уральский банк реконструкции и развития»

_____ М.Р. Сиразов

Дата «18» августа 2011 г.

подпись

М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	8
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	11
1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента	11
1.2. Сведения о банковских счетах эмитента	11
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента	14
1.4. Сведения об оценщике эмитента	16
1.5. Сведения о консультантах эмитента	16
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	16
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	17
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	17
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	18
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	18
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	21
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	22
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	29
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	29
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	37
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	37
3.2. Рыночная капитализация эмитента	37
3.3. Обязательства эмитента	37
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	37
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	37
3.5.1. Отраслевые риски	37
3.5.2. Страновые и региональные риски	37
3.5.3. Финансовые риски	37
3.5.4. Правовые риски	37
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента	38
3.5.6. Банковские риски	38
IV. Подробная информация об эмитенте	46
4.1. История создания и развитие эмитента	46
4.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента	46
4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	46
4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	47
4.1.4. Контактная информация	50
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	50
4.1.6. Филиалы и представительства эмитента	50

4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	52
4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента	52
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	52
4.2.3. Совместная деятельность эмитента	52
4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	52
4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий	52
4.2.6. Совместная деятельность эмитента	54
4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами	54
4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	57
4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	57
4.3. Планы будущей деятельности эмитента	57
4.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	57
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента	61
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	62
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	63
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	63
VII. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	63
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	63
7.2. Сведения об участниках (акционерах) 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	63
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента	65
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	65
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	66
7.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	66
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	66
VIII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация	67
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента	67

8.2. Бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый отчетный квартал	67
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год	68
8.4. Сведения об учетной политике эмитента	68
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	68
8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года	68
8.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	68
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	69
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	69
9.1.1. Общая информация	69
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	79
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	97
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента	98
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	98
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	98
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	98
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	98
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	99
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	99
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	101
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	101
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	101
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	101
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	104
X. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	108
10.1. Дополнительные сведения об эмитенте	108

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	108
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	108
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента	108
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	108
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	109
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	109
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	109
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	113
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	115
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	115
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	115
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	125
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	125
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	125
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	125
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	125
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	126
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента	126
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	127
10.10. Иные сведения	127
Приложение 1. Учетная политика ОАО «УБРИР» за 2008-2011 гг.	128
Приложение 2. Годовая бухгалтерская отчетность ОАО «УБРИР» за 2008 г.	488
Приложение 3. Годовая бухгалтерская отчетность ОАО «УБРИР» за 2009 г.	526
Приложение 4. Годовая бухгалтерская отчетность ОАО «УБРИР» за 2010 г.	564
Приложение 5. Годовая финансовая отчетность ОАО «УБРИР», составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2008-2010 гг. (неконсолидированная).	592
Приложение 6. Бухгалтерская отчетность ОАО «УБРИР» за 2 квартал 2011 г.	853
Приложение 7. Годовая финансовая отчетность ОАО «УБРИР», составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2008-2010 гг. (консолидированная).	877
Приложение 8. Образец Сертификата Биржевых облигаций серии БО-1	1151
Приложение 9. Образец Сертификата Биржевых облигаций серии БО-2	1191
Приложение 10. Образец Сертификата Биржевых облигаций серии БО-3	1231
Приложение 11. Образец Сертификата Биржевых облигаций серии БО-4	1271

Введение

а) Основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах:

Вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг:

- 1) *Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-1 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки (далее - Биржевые облигации серии БО-1),*
- 2) *Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-2 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки (далее - Биржевые облигации серии БО-2),*
- 3) *Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-3 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки (далее - Биржевые облигации серии БО-3),*
- 4) *Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии БО-4 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки (далее - Биржевые облигации серии БО-4), вместе именуемые «Биржевые облигации».*

Количество размещаемых ценных бумаг:

- 1) *количество размещаемых Биржевых облигаций серии БО-1 – 2 000 000 (Два миллиона) штук,*
- 2) *количество размещаемых Биржевых облигаций серии БО-2 – 2 000 000 (Два миллиона) штук,*
- 3) *количество размещаемых Биржевых облигаций серии БО-3 – 3 000 000 (Три миллиона) штук,*
- 4) *количество размещаемых Биржевых облигаций серии БО-4 – 3 000 000 (Три миллиона) штук.*

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска:

- 1) *номинальная стоимость каждой Биржевой облигации серии БО-1 – 1 000 (Одна тысяча) рублей,*
- 2) *номинальная стоимость каждой Биржевой облигации серии БО-2 – 1 000 (Одна тысяча) рублей,*
- 3) *номинальная стоимость каждой Биржевой облигации серии БО-3 – 1 000 (Одна тысяча) рублей,*
- 4) *номинальная стоимость каждой Биржевой облигации серии БО-4 – 1 000 (Одна тысяча) рублей.*

Порядок и сроки размещения

Способ размещения ценных бумаг: Открытая подписка.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее - Конкурс) либо в форме размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Открытым акционерным обществом «Уральский банк реконструкции и развития» (далее также – Эмитент, кредитная организация-эмитент, Банк), 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 Биржевых облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок раскрытия информации о дате начала размещения 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.

Информация о дате начала размещения Биржевых облигаций 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 лентах новостей информационных агентств «Интерфакс», «АК&М» или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – лента новостей) – не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет (www.ubrg.ru) – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых 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.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой завершения размещения Биржевых облигаций является та из следующих дат, которая наступит раньше: дата размещения последней Биржевой облигации выпуска или 10 (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Цена размещения или порядок ее определения:

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

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает НКД по Биржевым облигациям, определяемый по следующей формуле:

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

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:

Биржевые облигации не являются облигациями с обеспечением.

Условия конвертации:

Биржевые облигации не являются конвертируемыми.

б) Основные сведения о размещенных 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):

Размещенные Эмитентом ценные бумаги, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта, отсутствуют.

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

Эмиссия Биржевых 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, 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 Эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе планов Эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления Эмитента, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

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

1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента

Персональный состав Совета директоров эмитента:

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

Персональный состав Правления эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Соловьев Антон Юрьевич	1973
Икряников Алексей Викторович	1970
Крохин Алексей Геннадьевич	1973
Миронов Юрий Петрович	1957
Овчинников Алексей Юрьевич	1971
Пластинин Александр Владиславович	1967
Сиразов Марат Робертович	1974
Хлебников Вадим Вадимович	1974

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Соловьев Антон Юрьевич	1973

1.2. Сведения о банковских счетах эмитента

1. Номер корреспондентского счета 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 эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИН Н	БИК	Н кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк 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; 30110810615 050000152; 30110810515 050000252; 30110810050	3010981095 5550000032 ; 3010981095 5550010242 ; 3010981085 5550000242 ; 3010981045	к/с

						130000352 30110840023 000000052 30110840050 130000352 30110978723 010000052 30110978950 130000352	5550000273 3010984065 5550000098 3010984045 5550000379 3010997875 5550000093 3010997875 5550000242	
Филиал акционерного коммерческого о сберегательн ого банка Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Уральский Банк Сбербанка России (ОАО)	620014, г. Екатеринбу рг, 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
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
АКЦИОНЕР НЫЙ ЧЕЛЯБИНСК ИЙ ИНВЕСТИЦ ИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВ ЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕР НОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО «ЧЕЛЯБИНВ ЕСТБАНК»	454113, г. Челябинс к, пл. Революции, 8	742 100 020 0	047 501 779	ГРКЦ ГУ Банка России по Челябинской области г. Челябинск 301018104000 00000779	30110810650 130000082	3010981039 0000000140	к/с
Открытое акционерное общество «Российский банк развития»	ОАО «РосБР»	119034, г. Москва, 1-й Зачатьевск ий пер., д. 3, стр. 1	770 321 353 4	044 525 108	ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России 301018102000 00000108	30110810950 130000083	3010981030 0310001795	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	Филиал «ГРАН» АКБ «Инвестбанк» (ОАО)	620023, г. Екатерин бург, ул. Щербакова,	660 800 145 3	046 577 775	ГРКЦ г. Екатеринбург а 301018107000 00000775	30110810423 010000025	3010981040 0004651209	к/с

«Инвестбанк» (открытое акционерное общество)		д. 47						
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 рга 301018102000 00000767	30110810723 020000016	3010981090 0000000003	к/с

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИН Н	БИК	Н кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете 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; 30114978423 010000015	4008868754 USD; 4008868754 00 EUR	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	к/с
Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG	Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria	нет	RZB AAT WW	нет	30114840915 050000051	70- 55.062.632	к/с
Credit Suisse	Credit Suisse	Bleicherweg 10, P.O. Box 100, CH – 8070 Zurich, Switzerland	нет	CRES CHZ Z80A	нет	30114826023 010000004; 30114840823 010000004; 30114978023 010000004;	0835- 0902577-34- 002; 0835- 0902577-34- 000; 0835- 0902577-34- 021	к/с
ING Belgium SA\NV	ING Belgium SA\NV	Avenue Marnix 24, B – 1000 Brussels, Belgium	нет	BBR UBE BB	нет	30114978223 010000024	301.010243 5.84	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 30114756615 050000050 30114840250 130000050	0103041398 ; 0103041414 ; 0103041422	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; 30114840723 010000047	11.00.06152 27.900; 11.00.06152 27.001	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	к/с
UniCredit Bank AG	UniCredit Bank AG	Kardinal- Faulhaber- Straße 1 80333	нет	HYV EDE MM	нет	30114978023 010000017	68 124 794	к/с

		Munich Germany						
--	--	-------------------	--	--	--	--	--	--

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) 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, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000455 Дата выдачи лицензии: 25.06.2007 Срок действия лицензии: 5 лет. Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» 105120 г.Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, стр.3.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента.	Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2008, 2009 и 2010 годы в соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности.

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись Банком заемные средства
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг 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 эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Никакие должностные лица Банка одновременно не являются должностными лицами аудитора

Меры, предпринятые 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 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 эмитентом аудитором по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности 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 2008 год - 1 155 000,00 рублей, без учета НДС;
- за 2009 год - 1 095 000,00 рублей, без учета НДС;
- за 2010 год – 985 000,00 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 «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	moscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»; место нахождения: 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3; Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804. Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 003330 Дата выдачи лицензии: 17.01.2003 Срок действия лицензии: 5 лет. 17.01.2008 г. срок действия лицензии был продлен на 5 лет до 17.01.2013
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента.	Аудит консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2008, 2009 и 2010 годы в соответствии с международными стандартами бухгалтерской отчетности.

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале Банка
--	--

Предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись Банком заемные средства
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг 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 эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Никакие должностные лица Банка одновременно не являются должностными лицами аудитора

Меры, предпринятые 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 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 эмитентом аудитором по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

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

- за 2008 год - 7 781 056,40 рублей, в т.ч. накладные расходы 111 056,40;
- за 2009 год - 5 507 534,36 рублей, в т.ч. накладные расходы 79 534,36;
- за 2010 год - 4 059 200,00.

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

1.4. Сведения об оценщике эмитента

Для целей выпуска Биржевых облигаций оценщик не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие Проспект ценных бумаг, представляемый для допуска к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг Эмитента, отсутствуют.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Юридические и физические лица, предоставившие обеспечение по Биржевым облигациям, отсутствуют.

Иные лица, подписавшие Проспект ценных бумаг и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела, отсутствуют.

**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

Для Биржевых облигаций серии БО-1:

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Серия	БО-1
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя серии БО-1 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами, опционами Эмитента или российскими депозитарными расписками.

Для Биржевых облигаций серии БО-2:

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Серия	БО-2
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя серии БО-2 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами, опционами Эмитента или российскими депозитарными расписками.

Для Биржевых облигаций серии БО-3:

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Серия	БО-3
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя серии БО-3 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами, опционами Эмитента или российскими депозитарными расписками.

Для Биржевых облигаций серии БО-4:

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Серия	БО-4

Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя серии БО-4 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами, опционами Эмитента или российскими депозитарными расписками.

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

<i>Серия Биржевых облигаций</i>	<i>Номинальная стоимость Биржевой облигации, руб.</i>
БО-1	1 000
БО-2	1 000
БО-3	1 000
БО-4	1 000

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

Ценные бумаги настоящих выпусков не являются конвертируемыми.

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

Биржевые облигации серии БО-1:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	2 000 000 (Два миллиона)
Объем по номинальной стоимости, руб.	2 000 000 000 (Два миллиарда)

Биржевые облигации серии БО-2:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	2 000 000 (Два миллиона)
Объем по номинальной стоимости, руб.	2 000 000 000 (Два миллиарда)

Биржевые облигации серии БО-3:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	3 000 000 (Три миллиона)
Объем по номинальной стоимости, руб.	3 000 000 000 (Три миллиарда)

Биржевые облигации серии БО-4:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	3 000 000 (Три миллиона)
Объем по номинальной стоимости, руб.	3 000 000 000 (Три миллиарда)

Количество и объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы.

Ценные бумаги настоящих выпусков не являются конвертируемыми.

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

Размещенные ранее ценные бумаги не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации.

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

Цена (порядок определения цены) размещения Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Цена размещения Биржевых 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 Биржевых облигаций, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает НКД по Биржевым облигациям, определяемый по следующей формуле:

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

где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

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

T - дата размещения Биржевых облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую 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 настоящих выпусков отсутствует.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Порядок и сроки размещения Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<u>Дата начала размещения ценных бумаг:</u> Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента. Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Информация о дате начала размещения Биржевых облигаций 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 Биржевых облигаций; - на странице в сети Интернет (www.ubrr.ru) – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций. Публикация в сети Интернет осуществляется после
---	---

	публикации в ленте новостей. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых 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.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой завершения размещения Биржевых облигаций является та из следующих дат, которая наступит раньше: дата размещения последней Биржевой облигации выпуска или 10 (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка.
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Возможность осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг настоящих выпусков отсутствует.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Возможность осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг настоящих выпусков отсутствует.

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

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

Иные условия размещения ценных бумаг.

Ценные бумаги настоящих выпусков не предполагается размещать траншами.

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

Организация размещения осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно или с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «УБРИР»

ИНН: 6608008004

Место нахождения: Россия, 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 67

Почтовый адрес: Россия, 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 67

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 166-03488-100000

Дата выдачи: 07.12.2000

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)

Эмитент вправе привлечь к размещению Биржевых облигаций посредника при размещении, являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг и оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций (далее – Андеррайтер).

Эмитент принимает решение о привлечении Андеррайтера, в адрес которого участники торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – ФБ ММВБ) должны будут направлять заявки на приобретение Биржевых облигаций в ходе размещения на ФБ ММВБ, либо о том, что Эмитент будет самостоятельно действовать при размещении Биржевых облигаций, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по

размещению ценных бумаг, не позднее даты принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице в сети Интернет (www.ubtg.ru) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций.

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

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию об Андеррайтере и/или об Эмитенте, действующем при размещении самостоятельно:

- полное фирменное наименование,
- сокращенное фирменное наименование,
- ИНН,
- место нахождения,
- почтовый адрес,
- номер лицензии, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший указанную лицензию,
- реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций (владелец счета, номер счета, КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг).

Эмитент информирует ФБ ММВБ об Андеррайтере, в адрес которого участники торгов ФБ ММВБ должны будут направлять заявки на приобретение Биржевых облигаций в ходе размещения на ФБ ММВБ, не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Основные функции Андеррайтера:

- представление интересов Эмитента в переговорах с организатором торговли на рынке ценных бумаг, депозитарными и другими организациями, обеспечивающими и обслуживающими размещение и обращение эмиссионных ценных бумаг на российском рынке ценных бумаг по вопросам, связанным с выпуском Биржевых облигаций;
- подготовка и распространение среди потенциальных инвесторов Информационных материалов об Эмитенте и/или Биржевых облигациях;
- прием оферт от потенциальных покупателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор и акцепт указанных оферт от имени Эмитента;
- предоставление рекомендаций Эмитенту о назначении даты размещения Биржевых облигаций;
- удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями договора, заключенного между Эмитентом и Андеррайтером;
- осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на успешное размещение Биржевых облигаций.

Одновременно с размещением Биржевых облигаций не планируется предложить 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).

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Порядок и условия оплаты размещаемых Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Размещение Биржевых облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО ФБ ММВБ и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ).

Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций не предусмотрена. Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Срок оплаты:

Биржевые 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 Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

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

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента принял решение о размещении Биржевых облигаций без привлечения посредника при размещении Биржевых облигаций, денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящих выпусков, зачисляются на счет Эмитента в НРД.

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента принял решение о размещении Биржевых облигаций с привлечением Андеррайтера, денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящих выпусков, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД. Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в НРД, переводятся им на счет Эмитента в день поступления указанных денежных средств.

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

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, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

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

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций, будут раскрыты одновременно с раскрытием информации об Андеррайтере.

Оплата Биржевых 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

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

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

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

Ограничения в отношении возможных владельцев Биржевых облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Сделки купли-продажи Биржевых облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность

Эмитента, должны быть одобрены заранее в соответствии с законодательством РФ.

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса) либо в форме Размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным настоящим пунктом и п. 11 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса.

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

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций.

Обязательным условием приобретения Биржевых облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Биржевых 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 Биржевых облигаций, в НРД.

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Андеррайтера или Эмитента (если Эмитент действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) адресные заявки на покупку Биржевых 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 Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на покупку Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера или Эмитента. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций);
- количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых 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 Эмитенту или Андеррайтеру (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг).

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество Биржевых 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, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, Эмитент также направляет информацию о величине процентной ставки по первому купону в письменном виде Андеррайтеру.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Эмитентом или Андеррайтером (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Эмитент или Андеррайтер (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) 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 Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом или Андеррайтером (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

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

После определения процентной ставки первого купона Биржевых облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Биржевых 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 Биржевых облигаций по цене размещения. Допускается подача заявок, адресованных Эмитенту или Андеррайтеру (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) 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 Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, определяемый по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

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

T - дата размещения Биржевых облигаций, на которую вычисляется НКД;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Эмитент или Андеррайтер (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента или Андеррайтера, данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента или Андеррайтера.

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

2) Размещение Биржевых облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок.

В случае размещения Эмитентом Биржевых 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 Биржевых облигаций. При этом размещение Биржевых облигаций в данном случае проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Биржевых 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 Биржевых облигаций, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- 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 Биржевых облигаций по фиксированной цене - цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске.

В ответ на вышеуказанное приглашение Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Биржевых облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (далее - Период подачи заявок), подают в адрес

Эмитента или Андеррайтера (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) заявки на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в другой 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 Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

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

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций);
- количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых 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 Эмитенту или Андеррайтеру (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг). 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 Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям (далее – Информация об акцепте). Эмитент имеет право акцептовать Заявки в отношении количества Биржевых облигаций, указанного в Заявках, полностью или частично. В случае если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, он направляет Андеррайтеру Информацию об акцепте адресных Заявок. На основании полученной информации Андеррайтер или Эмитент (если Эмитент действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) 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 Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – Предварительные договоры, а 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 Эмитентом или Андеррайтером (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных

бумаг) будет означать, что данная Заявка не была акцептована Эмитентом.

В случае неполного размещения выпуска Биржевых 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 Биржевых облигаций подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг, в адрес Эмитента или Андеррайтера (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг). 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 Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций.

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

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым 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 Биржевой облигации, руб.;

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

T - дата размещения Биржевых облигаций, на которую вычисляется НКД;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями Биржевых 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 Эмитентом или Андеррайтером (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Биржевых 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 Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;

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

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Биржевых облигаций и не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Биржевых 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 Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой готов приобрести Биржевые 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.ubrg.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 Биржевые облигации настоящих выпусков не являются именными ценными бумагами.

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

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

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

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

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг.

Информация не указывается, т.к. Биржевые облигации настоящих выпусков являются документарными с обязательным централизованным хранением.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Круг потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Биржевые облигации размещаются по открытой подписке (среди неограниченного круга лиц).

Ограничения в отношении возможных владельцев Биржевых облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

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), Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, 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 Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии 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 Биржевых облигаций:

- 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.

2) Информация об утверждении Эмитентом Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии 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 (www.ubrr.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения раскрывается Эмитентом в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» не позднее чем за 7 (семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты опубликования ФБ ММВБ информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ФБ ММВБ или получения Эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения 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.

4) В срок не более 2 (двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет (<http://www.ubrr.ru>) с указанием идентификационного номера выпуска ценных бумаг, присвоенного выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, даты допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименования этой фондовой биржи.

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

Текст Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет (<http://www.ubrr.ru>) с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты окончания размещения Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление 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 копию указанных документов владельцам Биржевых 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) Не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Биржевых 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 Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице <http://www.ubrg.ru> в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Биржевых 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 Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой готов приобрести Биржевые 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.ubrg.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.

6) В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения Эмитент обязан раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

7) Эмитент раскрывает Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа или фондовой биржи, осуществившая допуск Биржевых облигаций к торгам, 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.ubrg.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием уполномоченным 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».

8) Эмитент раскрывает Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа/лица 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.ubtg.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.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием уполномоченным 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».

9) Эмитент принимает решение о привлечении Андеррайтера, в адрес которого участники торгов ФБ ММВБ должны будут направлять заявки на приобретение Биржевых облигаций в ходе размещения на ФБ ММВБ, либо о том, что Эмитент будет самостоятельно действовать при размещении Биржевых облигаций, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, не позднее даты принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице в сети Интернет (www.ubtg.ru) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций.

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

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию об Андеррайтере и/или об Эмитенте, действующем при размещении самостоятельно:

- полное фирменное наименование,
- сокращенное фирменное наименование,
- ИНН,
- место нахождения,
- почтовый адрес,
- номер лицензии, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший указанную лицензию,
- реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций (владелец счета, номер счета, КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг).

Эмитент информирует ФБ ММВБ об Андеррайтере, в адрес которого участники торгов ФБ ММВБ должны будут направлять заявки на приобретение Биржевых облигаций в ходе размещения на ФБ ММВБ, не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

10) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг (включая цену размещения Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в форме Сообщения «Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице в сети Интернет (www.ubtg.ru) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Биржевых 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 Биржевых облигаций.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых 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 (один) день до даты начала размещения.

11) В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент раскрывает информацию об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор 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 истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;

- на странице в сети Интернет (www.ubgt.ru) – не позднее 2 (двух) дней с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

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

12) В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- 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 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 Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону по итогам проведения конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций. Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- 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 (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг), и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Если Эмитент действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Эмитентом самостоятельно, при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

В случае если до даты начала размещения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении до направления указанной информации информационным агентствам.

13) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду (начиная со второго), размер дохода по которому определяется после начала обращения Биржевых облигаций, публикуется Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

- на странице в сети Интернет (www.ubrg.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 начала обращения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении до направления указанной информации информационным агентствам.

14) 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 (www.ubrg.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

15) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций и/или купонного дохода по Биржевым облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) и/или по исполнению обязательств по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию об объеме неисполненных обязательств, причинах неисполнения обязательств, а также о возможных действиях Владельцев Биржевых 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.ubrg.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

16) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций, допущенных к торгам на фондовых биржах, из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением), раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

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

Данное сообщение содержит:

- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;

- дату возникновения события;

– условия досрочного погашения Биржевых облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

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

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

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

17) В случае, если Биржевые облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в ФБ ММВБ, их владельцы приобретут право предъявить Биржевые облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих Биржевых облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки.

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

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

Данное сообщение содержит:

–наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;

–дату возникновения события;

–условия досрочного погашения Биржевых облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.

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 уполномоченного органа в сети Интернет (даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного 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 (www.ubrg.ru) - не позднее 2 (двух) дней.

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

19) Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста Решения о выпуске ценных бумаг и текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет (www.ubrg.ru) в срок не более 2 (двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в

которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

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

20) Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается не позднее, чем за 7 (семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты составления соответствующего протокола:

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

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

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых 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 Биржевых облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Сообщение будет содержать следующую информацию:

- порядок осуществления приобретения Биржевых облигаций (в том числе порядок и срок принятия владельцами Биржевых облигаций направленного Эмитентом предложения о приобретении);
- цена приобретения Биржевых облигаций;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- форма и срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок приобретения Биржевых облигаций;
- иные условия приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций и/или выплате купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитента а также по приобретению Биржевых облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Эмитентом по требованию владельца (владельцев) Биржевых облигаций или по соглашению с владельцем (владельцами) Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) публикуется в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

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

22) Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах, а также в форме сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента, в объеме и порядке, установленном нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Порядок раскрытия эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права.

Предоставление преимущественного права приобретения Биржевых облигаций не предусмотрено.

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

3.2. Рыночная капитализация эмитента

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

3.3. Обязательства эмитента

В соответствии с пунктом 3.12 Приказа ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

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

Эмиссия Биржевых облигаций преследует следующие цели:

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

Привлечение эмиссии Биржевых облигаций позволит увеличить ресурсную базу, что должно привести к росту прибыли банка, 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. Отраслевые риски

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не указывается, а приводится подробный анализ факторов банковских рисков, указанных в пункте 3.5.6.

3.5.2. Страновые и региональные риски

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не указывается, а приводится подробный анализ факторов банковских рисков, указанных в пункте 3.5.6.

3.5.3. Финансовые риски

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не указывается, а приводится подробный анализ факторов банковских рисков, указанных в пункте 3.5.6.

3.5.4. Правовые риски

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном

пункте не указывается, а приводится подробный анализ факторов банковских рисков, указанных в пункте 3.5.6.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не указывается, а приводится подробный анализ факторов банковских рисков, указанных в пункте 3.5.6.

3.5.6. Банковские риски

а) риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора (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:

Проверка в юридическом департаменте и службе безопасности Эмитента (включая проверку персональных данных и кредитной истории (с согласия клиента)).

Анализ платежеспособности клиента.

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 отсекается 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.

б) риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента) (страновой риск)

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.

в) риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов (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.

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.

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.

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. Основной источник 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.

г) риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме (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 одновременного 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.

д) риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и/или требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (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.

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

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

ж) 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 (риск потери деловой репутации кредитной организации (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.

з) риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации (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.

IV. Подробная информация об эмитенте

4.1. История создания и развитие эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании 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 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» до 28.03.2011 являлось дочерним обществом ОАО «УБРиР».

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме 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 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.

4.1.3. Сведения о создании и развитии 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 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 Эмитент 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 Эмитента 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. Эмитент стал первым банком Уральского федерального округа, вышедшим на публичный рынок заимствований. В 2006 г. успешно размещен второй, а в 2011 г. - третий выпуск облигаций Банка. В дальнейшем Банк 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.

С октября 2006 года Банк является членом Ассоциации российских банков.

В настоящее время Банк имеет международный долгосрочный кредитный рейтинг «В-» рейтингового агентства Standard and Poor's (S&P). 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 конце 2006 года Банк 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 мая 2011 года в рейтинге ведущих операторов рынка облигаций в режиме переговорных сделок Банк занял 13 место, в рейтинге ведущих операторов рынка облигаций в режиме торгов РЕПО – 6 место.

По итогам 2010 года Эмитент занял 34 место в рейтинге крупнейших российских брокеров, составленном агентством «РосБизнесКонсалтинг». В апреле 2011 года Банк назван «Лучшим инвестиционным банком» по итогам регионального этапа ежегодного конкурса Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) «Элита фондового рынка».

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%.

Банк вошел в список крупнейших российских банков, составленный журналом «Forbes» в апреле 2010 года. Эксперты собрали вместе данные о надежности банков, филиальной сети, количестве банкоматов, ставках по вкладам и собственниках кредитных организаций, определив сотню лидеров российского финансового рынка по итогам прошлого года. Эмитент занимает в нем самую высокую

среди кредитных организаций Уральского региона позицию, находясь на 51 месте рейтинга. Ключевые финансовые показатели Банка: активы (62,8 млрд. руб.) и средства физических лиц (32,7 млрд. руб.) говорят о больших масштабах бизнеса Эмитента не только относительно своего региона, но и всей страны в целом.

В рейтинге крупнейших банков России по итогам работы в 2010 году агентства «РБК.Рейтинг» Эмитент занял 52 место в списке «Топ500 банков по чистым активам», 36 место в рейтинге по кредитам физлиц и 24 место по депозитам физлиц. В рейтинге самых универсальных банков России Банк занимает 41 место, а в рейтинге крупнейших банков по количеству пластиковых карт в обращении на 1 июля 2010 года — 21 место. В рейтинге Топ100 самых филиальных банков России в 2010 году Эмитент занимает 29 место.

В рейтинге «Крупнейшие участники рынка кредитования предприятий малого и среднего бизнеса», составленном специалистами рейтингового агентства «Эксперт РА», Банк занял 30-ю строку, продемонстрировав один из самых высоких темпов прироста портфеля среди ведущих банков - 73,96 %.

Эмитент вошел в число крупнейших банков России по всем показателям деятельности в рэнкинге «Интерфакс 100» по итогам 2010 года. Кроме того Банк находится в числе 30 крупнейших банков в России по объему вкладов. По этому показателю Эмитент является лидером среди кредитных организаций Уральского региона.

В списке Топ-50 банков по объему корпоративных кредитов журнала «Финанс» Банк занимает 49 место по кредитам предприятиям и организациям на 01.07.2010.

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.

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.

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 Банк, получили доступ к резервным средствам, в т.ч. к беззалоговому кредитованию в Банке России. Поддержка финансового сектора позитивно сказалась на стабильности отечественной экономики и Банка. Все беззалоговые кредиты были погашены Эмитентом досрочно в первой половине 2009 года. Грамотная композиция кредитного портфеля Банка 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 Банка 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, Эмитент 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 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 об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах	www.ubrr.ru

Данные о специальном подразделении эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами 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 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 31.12.2011

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	Заместитель директора – Мастепан Александр Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2011

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 31.12.2011

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 31.12.2011

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 31.12.2011

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 31.12.2011

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 31.12.2011

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 31.12.2011

4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

ОКВЭД: 65.12

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» вместо сведений, предусмотренных данным пунктом Проспекта ценных бумаг, раскрывается информация, указанная в пункте 4.2.7 Проспекта ценных бумаг.

4.2.3. Совместная деятельность эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» вместо сведений, предусмотренных данным пунктом Проспекта ценных бумаг, раскрывается информация, указанная в пункте 4.2.7 Проспекта ценных бумаг.

4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» вместо сведений, предусмотренных данным пунктом Проспекта ценных бумаг, раскрывается информация, указанная в пункте 4.2.7 Проспекта ценных бумаг.

4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий

Эмитент не имеет специальных разрешений (лицензий):

- на использование ограниченно оборотоспособных объектов, природных ресурсов;
- на осуществление страховой деятельности;
- на осуществление деятельности инвестиционного фонда.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

1.

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

2.

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

3.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской
--------------	--

	деятельности
Номер лицензии	166-03591-010000
Дата получения	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

4.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	166-03488-100000
Дата получения	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

5.

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

6.

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

7.

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

8.

Вид лицензии	Генеральная лицензия на экспорт золота
Номер лицензии	0093RU11002000206
Дата получения	22.03.2011
Орган, выдавший лицензию	Министерство промышленности и торговли РФ
Срок действия лицензии	по 21.03.2012
Прогноз эмитента относительно вероятности продления специального разрешения (лицензии)	Эмитент в установленные сроки займется продлением данной лицензии. Эмитент считает вероятность продления лицензии высокой.

9.

Вид лицензии	Генеральная лицензия на экспорт серебра
Номер лицензии	0093RU11002000457
Дата получения	24.05.2011
Орган, выдавший лицензию	Министерство промышленности и торговли РФ
Срок действия лицензии	по 25.05.2012
Прогноз эмитента относительно вероятности продления специального разрешения (лицензии)	Эмитент в установленные сроки займется продлением данной лицензии. Эмитент считает вероятность продления лицензии высокой.

4.2.6. Совместная деятельность эмитента

Совместную деятельность с другими организациями Эмитент не ведет.

4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами

4.2.7.1. Для акционерных инвестиционных фондов:

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

4.2.7.2. Для страховых организаций:

Эмитент не является страховой организацией.

4.2.7.3. Для кредитных организаций:

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для 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 эмитента, и возможные действия 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.

Приоритетные для кредитной организации виды банковских операций с указанием доли доходов от таких операций в общей сумме полученных за отчетный период доходов кредитной организации за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг

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).

Показатель	01.01. 2007	01.01. 2008	01.01. 2009	01.01. 2010	01.01. 2011	01.07. 2011
1	2	3	4	5	6	7
Общий объем доходов эмитента без учета восстановленных сумм со счетов фондов и резервов*, тыс. руб.	8 412 317	13 604 190	15 653 169	27 459 226	31 184 111	15 644 079
в том числе:						
Процентные доходы**, тыс. руб.	2 320 015	3 756 170	5 144 043	6 910 266	6 841 847	4 041 095
Доля от общего объема доходов, %	27,6	27,6	32,9	25,2	21,9	25,8
Доходы от операций по ценным бумагам, включая переоценку*, тыс. руб.	1 742 108	5 553 135	186 313	1 324 498	1 589 575	184 234
Доля от общего объема доходов, %	20,7	40,8	1,2	4,8	5,1	1,2
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой включая переоценку*, тыс. руб.	1 850 667	2 413 429	7 221 108	16 388 078	18 741 029	7 981 306
Доля от общего объема доходов, %	22,0	17,7	46,1	59,7	60,1	51,0
Комиссионные доходы**, тыс. руб.	588 040	1 138 377	1 751 233	1 753 310	2 446 931	1 376 584
Доля от общего объема доходов, %	7,0	8,4	11,2	6,4	7,8	8,8
Итого доходов от основных видов деятельности	6 361 117	12 651 727	14 302 697	26 376 152	29 619 382	13 583 219
Доля от общего объема доходов, %	75,6	93,0	91,4	96,1	95,0	86,8

* На основании данных Приложения 4 к Положению БР РФ № 302-П с учетом СПОД

** На основании данных отчета по форме 0409807

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

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Банк эмиссию облигаций с ипотечным покрытием не осуществляет.

4.2.7.4. Для ипотечных агентов:

Эмитент не является ипотечным агентом.

4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью Эмитента не является добыча полезных ископаемых.

Дочерние (зависимые) общества Эмитента не ведут деятельность по добыче полезных ископаемых.

4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью Эмитента не является оказание услуг связи.

4.3. Планы будущей деятельности 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 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) эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом секции государственных ценных бумаг и секции валютного рынка ЗАО ММВБ.

Функции 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 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 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) эмитента в указанной организации:

Эмитент является участником торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Функции эмитента в указанной организации:

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

Срок участия 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 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) эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Партнерства.

Функции 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 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 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) эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Общества.

Функции 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 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 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) эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Общества.

Функции 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 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 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) эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Ассоциации

Функции 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 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 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) 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 эмитента в указанной организации:

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

Срок участия 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 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) 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 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 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) эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом союза

Функции 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 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 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) эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом ассоциации

Функции 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 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 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) эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Общества.

Функции 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 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 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) эмитента в указанной организации:

Эмитент является членом Партнерства

Функции 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 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 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 эмитента

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 эмитенту	владение эмитентом 40,095 % долей в уставном капитале общества	
Размер доли участия 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 эмитенту	40,095 % / 40,095 %	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	Прочая деятельность в области спорта	
Описание значения такого общества для деятельности 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 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 эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций 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 эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному разделу не включается в Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному разделу не включается в Проспект ценных бумаг.

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

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество акционеров (участников) эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	231
том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	228
Общее количество номинальных держателей акций эмитента.	2

7.2. Сведения об участниках (акционерах) 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) эмитента в уставном капитале эмитента	19,90 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента	19,90 %

2.

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

3.

Фамилия, имя, отчество	Печененко Владимир Владимирович
------------------------	---------------------------------

ИНН	Информация отсутствует
Доля участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента	19,98 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента	19,98 %

4.

Фамилия, имя, отчество	Левин Всеволод Вадимович
ИНН	Информация отсутствует
Доля участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента	16,14 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента	16,14 %

5.

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

6.

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

Доля уставного капитала 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) эмитента.	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале 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 эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Уставом Банка указанные ограничения не устанавливались.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале 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) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

VIII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента

А) Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 2008-2010 завершённые финансовые годы, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2008 год (Приложение № 2 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 2008 г.;
2. Годовой бухгалтерский баланс по форме оборотной ведомости с 01.01.2008 г. по 31.12.2008 г., приложение №8 к Положению №205-П;
3. Сводная ведомость по отражению событий после отчетной даты за 2008г. по форме приложения 14 к Положению №205-П;
4. Отчет о прибылях и убытках на 01 января 2009 г.;
5. Пояснительная записка;
6. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2009 г.;
7. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2008 г.;
8. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2009 г.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2009 год (Приложение № 3 к настоящему проспекту ценных бумаг):

1. Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности 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 на 01.01.2010г.
6. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010г.
7. Пояснительная записка.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2010 год (Приложение № 4 к настоящему проспекту ценных бумаг):

1. Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за 2010г.
2. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2011г.
3. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010г.
4. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010г.
5. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011г.
6. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011г.
7. Пояснительная записка.

Б) Годовая финансовая отчетность за 2008 – 2010 завершённые финансовые годы, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, представлена в Приложении № 5 к настоящему проспекту ценных бумаг.

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

8.2. Бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый отчетный квартал

а) Бухгалтерская отчетность за 2 квартал 2011 года (Приложение № 6 к настоящему проспекту ценных бумаг):

1. Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за июнь 2011г.;
2. Отчет о прибылях и убытках по форме 0409102 по состоянию на 01.07.2011г.

б) Квартальная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности или Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США не составляется.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год

А) Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2008, 2009, 2010 годы, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора, не приводится в соответствии с пп. б) п.8.3. Приложения 8 Приказа ФСФР России № 06-117/пз-н от 10.10.2006 года «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» в связи с представлением консолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Б) Консолидированная бухгалтерская отчетность эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) за три последних завершенных финансовых года (2008-2010 гг.), предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности представлена в Приложении 7 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

8.4. Сведения об учетной политике эмитента

Учетная политика ОАО «УБРИР» (приведена в Приложении № 1 к Проспекту ценных бумаг) на 2008г. утверждена Приказом №781 от 29.12.2007 г.

Учетная политика ОАО «УБРИР» (приведена в Приложении № 1 к Проспекту ценных бумаг) на 2009г. утверждена Приказом №762 от 31.12.2008 г.

Учетная политика ОАО «УБРИР» (приведена в Приложении № 1 к Проспекту ценных бумаг) на 2010г. утверждена Приказом Президента, Приказ №718 от 23.12.2009г.

Учетная политика ОАО «УБРИР» (приведена в Приложении № 1 к Проспекту ценных бумаг) на 2011г. утверждена Приказом Президента, Приказ №868 от 29.12.2010г.

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверщенного финансового года

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

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

В течение трех лет, предшествующих дате утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, 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

Для Биржевых облигаций серии БО-1:

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Серия	БО-1
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя серии БО-1 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
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

Для Биржевых облигаций серии БО-2:

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Серия	БО-2
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя серии БО-2 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
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

Для Биржевых облигаций серии БО-3:

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
-----	------------------------------------

Серия	БО-3
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя серии БО-3 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей
Количество	3 000 000 (Три миллиона) штук
Объем по номинальной стоимости	3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Для Биржевых облигаций серии БО-4:

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Серия	БО-4
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя серии БО-4 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей
Количество	3 000 000 (Три миллиона) штук
Объем по номинальной стоимости	3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Сведения о депозитарии, который будет осуществлять централизованное хранение размещаемых Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100 от 19.02.2009, без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)

Права, предоставляемые каждой Биржевой облигацией серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Владельцы Биржевых облигаций имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости принадлежащих им Биржевых облигаций при погашении Биржевых облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- право на получение процента от номинальной стоимости Биржевой 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным;
- право свободно продавать и совершать иные сделки с Биржевыми облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты им накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

Способ размещения Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4: открытая подписка.

Порядок размещения Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

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

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

Ограничения в отношении возможных владельцев Биржевых облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

Размещение Биржевых облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса) либо в форме Размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых 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 Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным настоящим пунктом и п. 11 Решения о выпуске.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса.

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

Потенциальный покупатель Биржевых 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 Биржевых облигаций.

Обязательным условием приобретения Биржевых облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем достаточного для приобретения соответствующего количества Биржевых 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 Биржевых облигаций, в НРД.

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Андеррайтера или Эмитента (если Эмитент действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) адресные заявки на покупку Биржевых 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 Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на покупку Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера или Эмитента. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций);
- количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых 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 Эмитенту или Андеррайтеру (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг).

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество Биржевых 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, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- 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.

В случае если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, Эмитент также направляет информацию о величине процентной ставки по первому купону в письменном виде Андеррайтеру.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Эмитентом или Андеррайтером (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Эмитент или Андеррайтер (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) 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 Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются в полном объеме, в случае, если количество Биржевых облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Биржевых облигаций. В случае если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Биржевых облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом или Андеррайтером (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) заявок на покупку Биржевых 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 Биржевых облигаций заключение сделок прекращается.

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

После определения процентной ставки первого купона Биржевых облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Биржевых 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 Биржевых облигаций по цене размещения. Допускается подача заявок, адресованных Эмитенту или Андеррайтеру (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) 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 Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым 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 Биржевой облигации, руб.;

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

T - дата размещения Биржевых облигаций, на которую вычисляется НКД;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Эмитент или Андеррайтер (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) 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 Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента или Андеррайтера, данная заявка удовлетворяется в размере остатка Биржевых облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента или Андеррайтера.

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

2) Размещение Биржевых облигаций в форме Размещения путем сбора адресных заявок.

В случае размещения Эмитентом Биржевых 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 Биржевых облигаций. При этом размещение Биржевых облигаций в данном случае проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Биржевых 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 Биржевых облигаций, в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- 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 Биржевых облигаций по фиксированной цене - цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске.

В ответ на вышеуказанное приглашение Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Биржевых облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (далее - Период подачи заявок), подают в адрес Эмитента или Андеррайтера (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) заявки на покупку Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

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

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинальной стоимости Биржевых облигаций);
- количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых 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 Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых 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 Эмитенту или Андеррайтеру (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг). 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 Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям (далее – Информация об акцепте). Эмитент имеет право акцептовать Заявки в отношении количества Биржевых облигаций, указанного в Заявках, полностью или частично. В случае если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, он направляет Андеррайтеру Информацию об акцепте адресных Заявок. На основании полученной информации Андеррайтер или Эмитент (если Эмитент действует самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) 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 Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – Предварительные договоры, а 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 Эмитентом или Андеррайтером (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) будет означать, что данная Заявка не была акцептована Эмитентом.

В случае неполного размещения выпуска Биржевых 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 Биржевых облигаций подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг, в адрес Эмитента или Андеррайтера (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг). 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 Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций.

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

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым 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 Биржевой облигации, руб.;

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

T - дата размещения Биржевых облигаций, на которую вычисляется НКД;

T₀ - дата начала размещения Биржевых облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями Биржевых 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 Эмитентом или Андеррайтером (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг) оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Биржевых 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 Биржевых облигаций и не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;

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

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Биржевых облигаций и не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Биржевых 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 Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой готов приобрести Биржевые 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.ubrg.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 Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Информация не указывается, так как Биржевые облигации настоящих выпусков не являются именными ценными бумагами.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

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

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

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) таких Биржевых 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 Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4.

Биржевые облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций не предусмотрена. Биржевые

облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Срок оплаты:

Биржевые 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 Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

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

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента принял решение о размещении Биржевых облигаций без привлечения посредника при размещении Биржевых облигаций, денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящих выпусков, зачисляются на счет Эмитента в НРД.

В случае, если уполномоченный орган управления Эмитента принял решение о размещении Биржевых облигаций с привлечением Андеррайтера, денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящих выпусков, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД. Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в НРД, переводятся им на счет Эмитента в день поступления указанных денежных средств.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Биржевых облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Биржевых облигаций денежные средства из НРД. Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами клиринговой организации ЗАО ММВБ. 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, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

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

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций, будут раскрыты одновременно с раскрытием информации об Андеррайтере.

Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Для Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Орган управления эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	«18» августа 2011 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	«19» августа 2011 года, протокол № 9
Орган управления эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	«18» августа 2011 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	«19» августа 2011 года, протокол № 9
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

Сведения о владельце (владельцах) ценных бумаг 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 Биржевым облигациям серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Размер дохода по Биржевым облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Биржевую облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой 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).

Биржевые облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

- Датой окончания первого купонного периода является 182-й (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
- Датой окончания второго купонного периода является 364-й (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
- Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
- Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
- Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.
- Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Биржевых облигаций в 1 092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Биржевых облигаций выпуска, на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для погашения.

Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых 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 Биржевых облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям за соответствующий купонный период.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

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

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 Биржевой облигации, руб.;

T - текущая дата (дата приобретения) Биржевых облигаций;

$T(j-1)$ – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Величина НКД в расчете на одну Биржевую 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 Биржевым облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций. Владелец Биржевой облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить держателя Биржевых облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты купонного (процентного) доходов по Биржевым облигациям.

В том случае, если владелец Биржевой облигации не уполномочил депонента НРД получать в его пользу суммы от выплаты купонного (процентного) доходов по Биржевым облигациям, выплата доходов по Биржевым облигациям производится непосредственно владельцу Биржевых облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы купонного (процентного) дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы купонного (процентного) дохода по Биржевым облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Биржевым облигациям, передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям подразумевается владелец.

Не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Биржевым облигациям;
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Биржевым облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Биржевым облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Биржевым 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 Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Биржевым 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 Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

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

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевым облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Биржевых облигаций):

а) в случае если владельцем Биржевых 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 Биржевым 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 Биржевым облигациям.

Владельцы Биржевых 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 Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевые облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного НРД, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Процентная ставка по первому купону определяется в цифровом выражении решением уполномоченного органа Эмитента:

а) не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций (при размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период)

или

б) по итогам Конкурса по определению процентной ставки первого купона Биржевых облигаций, проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в

первый день размещения Биржевых облигаций.

До даты начала размещения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций:

А) В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.ubrg.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 Биржевых 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 Биржевых облигаций в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.ubrg.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 (если Эмитент действует с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг), 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 до даты начала размещения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении до направления указанной информации информационным агентствам.

В случае если до даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Биржевых облигаций у их

владельцев, то процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется Эмитентом в числовом выражении после начала обращения Биржевых облигаций 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 Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, определяемым после начала обращения Биржевых облигаций:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после начала обращения Биржевых облигаций, публикуется Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.ubrr.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 начала обращения Биржевых облигаций. Указанное сообщение должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении до направления указанной информации информационным агентствам.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Порядок и условия погашения Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4 и выплаты по ним процента (купона):

Датой погашения Биржевых облигаций является 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций. Дата начала погашения Биржевых облигаций и дата окончания погашения Биржевых облигаций совпадают.

Если дата погашения Биржевых 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 Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для целей погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

В случае непредставления (несвоевременного представления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об

учете прав на Биржевые облигации.

Владелец Биржевой облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НРД получать суммы выплат процентов (купонных доходов) и погашения Биржевых облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения, передает в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевой облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.

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

Не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям.
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 Биржевым облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций;
- а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
 - код иностранной организации (КИО) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Биржевых 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 Биржевым облигациям.

Владельцы Биржевых 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 Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым 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 Биржевые облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного НРД, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций. В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Если дата погашения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные при погашении Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД, осуществляющего централизованное хранение Биржевых облигаций.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо в НРД и/или депозитариях - депонентах НРД при погашении всех Биржевых облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Биржевых 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 Биржевых облигаций и выплате процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо в НРД.

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

Форма погашения Биржевых облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Биржевых облигаций. Возможность выбора формы погашения Биржевых 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 эмитента:

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

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

Указанные источники будут доступны в течение всего периода обращения Биржевых облигаций.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

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

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

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

в) Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Возможность и тип досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено. Предусматривается возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций приобретают право предъявить их к досрочному погашению в случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций, допущенные к торгам на фондовых биржах, исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

В случае, если Биржевые облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в ФБ ММВБ, их владельцы приобретут право предъявить Биржевые облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих Биржевых облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки.

Срок, не ранее которого облигации могут быть досрочно погашены:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам.

Биржевые облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Стоимость досрочного погашения облигаций:

При досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент обязан выплатить владельцу Биржевых облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, 100% (сто процентов) номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленный купонный доход (из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до даты его фактической выплаты), рассчитанный на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Досрочное погашение производится денежными средствами в валюте Российской Федерации (рубли) в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом Биржевых облигаций.

Если дата досрочного погашения Биржевых 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 Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации должны быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций:

Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении Биржевых облигаций:

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций могут быть предъявлены Эмитенту в течение 30 (тридцати) дней с момента раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае, если акции Эмитента Биржевых облигаций после их исключения из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций могут быть предъявлены Эмитенту до даты погашения Биржевых облигаций.

При этом владельцы Биржевых 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 Биржевых облигаций, определенного в п. 9.2. Решения о выпуске ценных бумаг, права владельцев Биржевых облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций, определенным настоящим пунктом Проспекта ценных бумаг, надлежаще выполненными. При этом применяются все положения Решения о выпуске в части погашения Биржевых облигаций, предусмотренные п.п. 9.1. – 9.2. Решения о выпуске.

Порядок досрочного погашения:

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, понимается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, понимается владелец.

Презюмируется, что депоненты НРД надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.

Депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НРД поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций представляет Эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- копии отчета НРД об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевых облигаций о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Биржевых облигаций (в случае предъявления Требования (заявления) представителем владельца Биржевых облигаций). Требование (заявление) должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения

по Биржевым облигациям;

г) наименование и реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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 Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым 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 Биржевым 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 Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций; в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

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

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых 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 Биржевым облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Биржевых облигаций):

а) в случае если владельцем Биржевых 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 Биржевым 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 Биржевых 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 Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых 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 Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Если дата досрочного погашения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, в соответствии с реквизитами, указанными в Требованиях (заявлениях).

В случае если форма или содержание представленных владельцем Биржевых 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 Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с Требованием (заявлением) о досрочном погашении Биржевых 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 Биржевых облигаций, наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельца). Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых 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 Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НРД. Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о досрочном погашении облигаций:

1) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций, допущенных к торгам на фондовых биржах, из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением), раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

Данное сообщение содержит:

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

2) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

Данное сообщение содержит:

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

3) После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

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

- 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 обязуется досрочно погасить все Биржевые 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 Биржевых облигаций:

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Иные условия досрочного погашения облигаций:

Иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций отсутствуют.

г) Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4 Эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Возможность приобретения облигаций и тип приобретения облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Биржевых облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения и по требованию владельцев Биржевых облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Цена приобретения Биржевых облигаций **по требованию владельцев Биржевых облигаций** определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Эмитент при совершении операции купли-продажи в дату приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев, заявленным в период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения»), дополнительно к цене приобретения выплачивает НКД по Биржевым облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Биржевых облигаций.

Цена приобретения Биржевых облигаций **по соглашению с владельцами Биржевых облигаций** и иные существенные условия приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

Условия приобретения облигаций эмитентом по требованию владельцев облигаций:

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации настоящих выпусков путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

Приобретение Эмитентом Биржевых 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 Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций возможно только после их полной оплаты и завершения размещения

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованиям владельцев Биржевых облигаций:

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Биржевые облигации по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с пунктом 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и пунктом 9.1.2 Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций. Предъявление требований владельцами Биржевых 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 начала обращения Биржевых облигаций (далее по тексту – «Период предъявления»).

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ (Участник торгов) действует самостоятельно. В случае, если владелец Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет (далее именуемый «Держатель»), совершает следующие действия:

2) В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Биржевых облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Биржевых 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» Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии ____ с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития», идентификационный номер выпуска _____ от «__» _____ 20__ г., 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 Биржевых облигаций) _____ цифрами (Прописью) штук.

Общее количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций цифрами (Прописью) штук.

Подпись уполномоченного лица Держателя Биржевых облигаций _____ Фамилия И.О.

Дата «__» _____ г. Печать Держателя Биржевых облигаций _____

Уведомление должно быть получено Эмитентом в любой из дней, входящих в Период предъявления Биржевых 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 Биржевых облигаций Эмитентом адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Биржевых облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, с указанием Цены приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций.

Достаточным доказательством подачи Держателем заявки на продажу Биржевых 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 Биржевых облигаций заключить сделки купли-продажи Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций. В момент оплаты приобретаемых Биржевых облигаций Эмитент выплачивает дополнительно к Цена приобретения НКД по Биржевым облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Биржевых облигаций.

Датой приобретения Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок.

Все споры и разногласия, вытекающие из обязательств Эмитента по приобретению Биржевых облигаций, а также из сделок по приобретению Эмитентом Биржевых 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 об условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста Решения о выпуске ценных бумаг и текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу www.ubrr.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций. Текст Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет (<http://www.ubrr.ru>) с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска. Текст Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет (<http://www.ubrr.ru>) с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты окончания размещения Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Биржевых облигаций, в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций:

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

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

Условия приобретения облигаций эмитентом по соглашению с владельцами облигаций:

Уполномоченный орган управления Эмитента в соответствии с действующим законодательством может принимать отдельные решения о приобретении Биржевых облигаций на основании публичных безотзывных офферт. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента с утверждением срока, порядка и цены приобретения Биржевых облигаций.

Эмитент осуществляет приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение срока, определяемого согласно соответствующему решению уполномоченного органа Эмитента.

Срок приобретения Биржевых облигаций не может наступать до их полной оплаты и завершения размещения.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами будут определены решением уполномоченного органа Эмитента и раскрыты в сообщении о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций:

Сообщение владельцам Биржевых облигаций о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается не позднее, чем за 7 (семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты составления соответствующего протокола:

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

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

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых 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 Биржевых облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Сообщение будет содержать следующую информацию:

- порядок осуществления приобретения Биржевых облигаций (в том числе порядок и срок принятия владельцами Биржевых облигаций направленного Эмитентом предложения о приобретении);
- цена приобретения Биржевых облигаций;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- форма и срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок приобретения Биржевых облигаций;
- иные условия приобретения Биржевых 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 Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации. В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые 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 Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

Приобретение Биржевых облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после их полной оплаты и завершения размещения.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

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

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

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций эмитентом.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Погашение и выплата доходов по Биржевым 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 Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по Биржевым облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям 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 эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Биржевых облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Биржевых облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Биржевых облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Биржевые облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к эмитенту лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям.

Условиями настоящих выпусков участия лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента, не предусмотрено. По обязательствам по Биржевым облигациям настоящих выпусков Эмитент отвечает самостоятельно.

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам Биржевых облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Биржевым 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 Биржевых облигаций при погашении Биржевых облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Биржевых облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Биржевых облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций при погашении Биржевых облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Биржевых 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 Биржевым облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Биржевых облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Биржевые облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых 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 Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Биржевых 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 Биржевым облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет (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 Биржевым облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Биржевым облигациям серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Биржевые облигации не являются облигациями с обеспечением.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Биржевые облигации не являются облигациями с обеспечением.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Цена (порядок определения цены) размещения Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

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

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при приобретении Биржевых облигаций уплачивает НКД по Биржевым облигациям, определяемый по следующей формуле:

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

где:

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

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

T - дата размещения Биржевых облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую 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 Биржевых облигаций не предусмотрено.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4 не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

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 завершения размещения;
- 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 эмитента и законодательством Российской Федерации, на обращение размещаемых ценных бумаг.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации. На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные учредительными документами эмитента, на обращение размещаемых ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг, отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Биржевые облигации Эмитентом ранее не выпускались.

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг в обращении находится следующий выпуск облигаций Эмитента:

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения со сроком погашения 01.05.2014 в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещенные путем открытой подписки (государственный регистрационный номер № 40200429В от 09.02.2011).

Торги на ФБ ММВБ облигациями начались 06.05.2011.

Отчетный квартал	Наибольшая цена облигации по сделкам, совершенным в отчетном квартале, % от номинала	Наименьшая цена облигации по сделкам, совершенным в отчетном квартале, % от номинала	Рыночная цена облигации, по сделкам, совершенным в отчетном квартале, % от номинала *
2 кв. 2011 г.	100,17	82,91	99,82

* - Рыночная цена облигации, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг и определенная в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 N 10-65/пз-н.

Организатор торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»)

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Организация размещения осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно или с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «УБРиР»

ИНН: 6608008004

Место нахождения: Россия, 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 67

Почтовый адрес: Россия, 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 67

Номер лицензии: Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 166-03488-100000

Дата выдачи: 07.12.2000

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)

Эмитент вправе привлечь к размещению Биржевых облигаций посредника при размещении, являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг и оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций (далее – Андеррайтер).

Эмитент принимает решение о привлечении Андеррайтера, в адрес которого участники торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – ФБ ММВБ) должны будут направлять заявки на приобретение Биржевых облигаций в ходе размещения на ФБ ММВБ, либо о том, что Эмитент будет самостоятельно действовать при размещении Биржевых облигаций, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, не позднее даты принятия решения о дате начала размещения Биржевых облигаций. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме Сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице в сети Интернет (www.ubgt.ru) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций.

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

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию об Андеррайтере и/или об Эмитенте, действующем при размещении самостоятельно:

- полное фирменное наименование,
- сокращенное фирменное наименование,
- ИНН,
- место нахождения,
- почтовый адрес,
- номер лицензии, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший указанную лицензию,
- реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций (владелец счета, номер счета, КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг).

Эмитент информирует ФБ ММВБ об Андеррайтере, в адрес которого участники торгов ФБ ММВБ должны будут направлять заявки на приобретение Биржевых облигаций в ходе размещения на ФБ ММВБ, не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Основные функции Андеррайтера:

- представление интересов Эмитента в переговорах с организатором торговли на рынке ценных бумаг, депозитарными и другими организациями, обеспечивающими и обслуживающими размещение и обращение эмиссионных ценных бумаг на российском рынке ценных бумаг по вопросам, связанным с выпуском Биржевых облигаций;
- подготовка и распространение среди потенциальных инвесторов Информационных материалов об Эмитенте и/или Биржевых облигациях;
- прием оферт от потенциальных покупателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор и акцепт указанных оферт от имени Эмитента;
- предоставление рекомендаций Эмитенту о назначении даты размещения Биржевых облигаций;
- удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями договора, заключенного между Эмитентом и Андеррайтером;
- осуществление всех иных необходимых мероприятий, направленных на успешное размещение Биржевых облигаций.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Сведения о круге потенциальных приобретателей Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Биржевые облигации размещаются по открытой подписке.

Ограничения в отношении возможных владельцев Биржевых облигаций не установлены.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые 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

Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Биржевые облигации настоящих выпусков 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 Биржевых облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения размещаемых Биржевых облигаций на ФБ ММВБ: с даты начала обращения Биржевых облигаций до даты погашения Биржевых 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 наименования (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 эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Настоящий пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами.

В результате размещения Биржевых облигаций настоящих выпусков доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации – эмитента не изменятся.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Сведения о расходах, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-1:

Общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг,	Не более 20 500 тыс. руб. Не более 1,025 %
--	---

-в тыс. руб. -в %	
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Выпуск Биржевых облигаций не подлежит государственной регистрации
Размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены.
Размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	Не более 1% от объема эмиссии по номинальной стоимости
Размер расходов 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 450
Размер расходов 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 50
Размер расходов 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 эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены.

Сведения о расходах, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-2:

Общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	Не более 20 500 тыс. руб. Не более 1,025 %
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Выпуск Биржевых облигаций не подлежит государственной регистрации
Размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены.
Размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	Не более 1% от объема эмиссии по номинальной стоимости
Размер расходов 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 500

Размер расходов 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 50
Размер расходов 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 эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены.

Сведения о расходах, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-3:

Общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	Не более 30 550 тыс. руб. Не более 1,0183 %
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Выпуск Биржевых облигаций не подлежит государственной регистрации
Размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены.
Размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	Не более 1% от объема эмиссии по номинальной стоимости
Размер расходов 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 500
Размер расходов 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 50
Размер расходов 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 эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены.

Сведения о расходах, связанных с эмиссией Биржевых облигаций серии БО-4:

Общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	Не более 30 550 тыс. руб. Не более 1,0183 %
--	--

Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Выпуск Биржевых облигаций не подлежит государственной регистрации
Размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены.
Размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	Не более 1% от объема эмиссии по номинальной стоимости
Размер расходов 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 500
Размер расходов 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 50
Размер расходов 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 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

Для Биржевых облигаций серий БО-1, БО-2, БО-3, БО-4:

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Биржевых облигаций денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Биржевых облигаций при их размещении, в порядке, предусмотренном федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации. Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Биржевых облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Биржевых облигаций, полученных Эмитентом при их размещении.

До истечения 5 (пятого) дня с даты получения письменного уведомления федерального органа по рынку ценных бумаг или соответствующей фондовой биржи о признании выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций, владельцам таких Биржевых облигаций (далее по тексту – «Комиссия»).

Комиссия должна выполнять следующие функции:

- осуществлять уведомление владельцев/номинальных держателей Биржевых облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций,
- организовать возврат средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций, владельцам/номинальным держателям Биржевых облигаций,

- определить размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Биржевых облигаций средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций,
- составить ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Биржевых облигаций средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления федерального органа по рынку ценных бумаг или соответствующей фондовой биржи о признании выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Биржевых облигаций средств инвестирования (далее по тексту – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Биржевых облигаций, сформированного НРД. Комиссия в срок, не позднее 10 дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям Биржевых облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах Биржевых облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, идентификационный номер выпуска и дату присвоения его присвоения ценным бумагам, подлежащим 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 Биржевых облигаций:

- фамилия, имя, отчество /полное фирменное наименование владельца Биржевых облигаций, его почтовый адрес или место жительства;
- количество Биржевых облигаций, принадлежащих каждому владельцу, с указанием серии, идентификационного номера выпуска и даты присвоения его присвоения выпуску Биржевых облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах Биржевых облигаций, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели Биржевых облигаций несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Биржевых облигаций или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Биржевых облигаций) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Биржевых облигаций, возвращаются владельцам в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления федерального органа по рынку ценных бумаг или соответствующей фондовой биржи о признании выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся, 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 федерального органа по рынку ценных бумаг или соответствующей фондовой биржи, принявшего решение о признании выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся;
- вид, категория (тип), серия, форма ценных бумаг, идентификационный номер их выпуска и дата присвоения данного номера, наименование фондовой биржи, осуществившей присвоение идентификационного номера выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся;
- дата признания несостоявшимся выпуска Биржевых облигаций;
- 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;
- 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 федерального органа по рынку ценных бумаг или соответствующей фондовой биржи о признании выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся 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.ubrr.ru>.

Заявление владельца/его надлежащим образом уполномоченного представителя Биржевых облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев Биржевых облигаций или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев Биржевых облигаций;
- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц – владельцев Биржевых облигаций или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев Биржевых облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Биржевых облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций или его надлежащим образом уполномоченным представителем. К заявлению, в случае его подписания представителем владельца Биржевых облигаций, должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем/его надлежащим образом уполномоченным представителем изымаемых из обращения Биржевых облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций Уведомления.

Владелец Биржевых 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 Биржевых облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Биржевых 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 Биржевых 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 Биржевых облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца с даты изъятия Биржевых облигаций из обращения.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Эмитентом и владельцем Биржевых 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 Биржевых облигаций самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых 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 Биржевых 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 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 Биржевых 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 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.

Х. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения об эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала 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 эмитента, %	100

привилегированные акции:

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

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Стожок»	
Сокращенное наименование	ЗАО «Стожок»	
Место нахождения	Россия, Свердловская обл., Невьянский р-н, д.п.Таватуй, ул.Свердлова, 29	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		40,095 %
Доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		40,095 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций эмитента		0 %

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги 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 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 В-/ Стабильный/С

В-/ Стабильный/С

ruBBB-

11.09.2009 В-/Негативный/С

В-/Негативный/С

ruBBB-

17.06.2009 В-/ CreditWatch Негативный/С

В-/ CreditWatch Негативный/С

ruBBB-

20.10.2008 В-/Негативный/С

В-/Негативный/С

ruBBB-

07.03.2007 В-/Стабильный/С

В-/Стабильный/С

ruBBB

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc.
Сокращенное наименование	Standard & Poor's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	USA, New York, 10041 New York, 55 Water Street

2. Moody's:

06-04-2009 Отозван по заявлению эмитента

17-02-2009 Caa1/NP/E/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 IPO 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 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
10200429B	668 121 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

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

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
отсутствует	1 000 000 000 (Один миллиард) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 3 (Три) рубля каждая. 500 000 000 (Пятьсот миллионов) привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Количество акций, находящихся на балансе 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 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 эмитента, за исключением акций 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 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

Общее количество, шт.	2 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	2 000 000

По каждому выпуску:

Вид	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения со сроком погашения в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40200429В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	09 февраля 2011 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» отчет об итогах выпуска ценных бумаг не регистрировался. Эмитент 03.05.2011 направил в регистрирующий орган уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг	В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» отчет об итогах выпуска ценных бумаг не регистрировался. Эмитент направил в регистрирующий орган уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	2 000 000

Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	- право на получение номинальной стоимости при погашении облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; - право на получение процента от номинальной стоимости облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; - право требовать приобретения всех или части облигаций в случаях и в порядке установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; - право требовать возврата средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска облигаций несостоявшимся или недействительным; - право свободно продавать и совершать иные сделки с облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации; - в случае, если облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владелец приобретет право предъявить облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в котировальные списки.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Облигации данного выпуска размещены 29 апреля 2011 г.

Ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД

Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19.02.2009
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Датой погашения облигаций настоящих выпусков является 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций. Дата начала погашения облигаций и дата окончания погашения облигаций совпадают.

Если дата погашения облигаций выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата 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.

Погашение облигаций производится в пользу владельцев облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций для целей погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления указанного Перечня.

В случае непредставления (несвоевременного представления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НРД. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Владелец облигации, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя облигаций - депонента НРД получать суммы выплат процентов (купонных доходов) и погашения облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по облигациям. Депонент НРД, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до Даты погашения, передает в НРД список владельцев облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

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

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

Не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций включающий в себя следующие

данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям.
- б) количество облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца облигаций;
- количество принадлежащих владельцу облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца облигаций;
- налоговый статус владельца облигаций;
- а) в случае если владельцем облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:
 - код иностранной организации (КИО) – при наличии;
- б) в случае если владельцем облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, Эмитент и НРД не несут ответственности за задержку в платежах по облигациям.

Владельцы облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НРД. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НРД. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций, предоставленного НРД, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций. В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных

держателей облигаций.

Если дата погашения облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата 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.

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

Номинальные держатели облигаций, не являющиеся владельцами облигаций, перечисляют денежные средства, полученные при погашении облигаций, владельцам облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем облигаций и владельцем облигаций.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НРД, осуществляющего централизованное хранение облигаций.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Списание облигаций со счетов депо в НРД и/или депозитариях - депонентах НРД при погашении всех облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости облигаций и процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НРД в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению облигаций и выплате процента (купонного дохода) по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех облигаций со счетов депо в НРД.

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

Форма погашения облигаций.

Погашение облигаций производится Эмитентом в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев облигаций. Возможность выбора формы погашения облигаций не предусмотрена.

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

Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Размер дохода по облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным облигациям не начисляется.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

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

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.

Номер купонного периода	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Продолжительность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону (в % и в рублях)	Дата выплаты по купону
1	29.04.2011	29.10.2011	183	9,5% / 47,63 руб.	29.10.2011
2	29.10.2011	29.04.2012	183	9,5% / 47,63 руб.	29.04.2012
3	29.04.2012	29.10.2012	183	9,5% / 47,63 руб.	29.10.2012
4	29.10.2012	30.04.2013	183	Определяется эмитентом	30.04.2013
5	30.04.2013	30.10.2013	183	Определяется эмитентом	30.10.2013
6	30.10.2013	01.05.2014	183	Определяется эмитентом	01.05.2014

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

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

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

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

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 увеличивается 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.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца облигаций;

- количество принадлежащих владельцу облигаций;
 - полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по облигациям;
 - место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца облигаций;
 - реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по облигациям;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца облигаций;
 - налоговый статус владельца облигаций;
- а) в случае если владельцем облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
- б) в случае если владельцем облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- Также не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купона, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НРД обязаны передать в НРД следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца облигаций):
- д) 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;
- е) 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).
- ж) 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;
- з) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов, кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

В случае если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НРД, Эмитент и НРД не несут ответственности за задержку в платежах по облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НРД. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НРД.

Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций, предоставленного НРД, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

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

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата 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.

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.

Наименования фондовых бирж, допустивших облигации к торгам:

Ценные бумаги выпуска биржевыми облигациями не являются.

Вид предоставленного обеспечения:

Обеспечение по облигациям не предусмотрено.

Категория акций (тип), право на покупку которых предоставляют опционы эмитента:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион эмитента:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион эмитента:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам эмитента):

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Обстоятельства исполнения требований по опционам эмитента, цена и срок покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам эмитента или порядок их определения, срок с момента получения требования владельца опциона, в течение которого эмитент обязан осуществить конвертацию опциона в акцию:

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг, количество ценных бумаг, в которые может быть осуществлена конвертация каждой размещаемой конвертируемой ценной бумаги (коэффициент конвертации), номинальная стоимость каждой ценной бумаги, в которую может быть осуществлена конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг, тип конвертации (по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг, по наступлению определенного срока), для конвертации по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг - срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации, и порядок заявления таких требований, срок, в течение которого осуществляется конвертация, а также иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации, для конвертации по наступлению определенного срока - дата, в которую осуществляется конвертация, или порядок ее определения:

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Вид, категория (тип) и форма представляемых ценных бумаг, а если представляемыми ценными бумагами являются облигации, - также срок (порядок определения срока) погашения таких облигаций, полное и сокращенное фирменные наименования и место нахождения эмитента представляемых ценных бумаг, а также иные данные, позволяющие идентифицировать эмитента представляемых ценных бумаг как юридическое лицо в соответствии с личным законом эмитента представляемых ценных бумаг, международный идентификационный номер (ISIN) или иной идентификационный номер, присвоенный представляемым ценным бумагам (выпуску представляемых ценных бумаг) в соответствии с иностранным правом, количество представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется одной российской депозитарной распиской данного выпуска, максимальное количество российских депозитарных расписок выпуска, которое может одновременно находиться в обращении, сведения о принятии на себя эмитентом представляемых ценных бумаг обязанностей перед владельцами российских депозитарных расписок:

Ценные бумаги выпуска российскими депозитарными расписками не являются.

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

Выпуски, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены, отсутствуют.

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

Эмитент не размещал облигации с обеспечением.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Эмитент не размещал облигации с обеспечением.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента

Полное фирменное наименование регистратора	Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор
Сокращенное наименование регистратора	ЗАО ВТБ Регистратор
Место нахождения регистратора	125040, г. Москва, ул. Правды, д. 23.
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00347
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	21.02.2008 г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента не предоставляются.

В обращении находятся документарные ценные бумаги Эмитента с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска:

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД
Место нахождения депозитария	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100 от 19.02.2009, без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)

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

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

10.10. Иные сведения

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.