

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 4 квартал 2011 года

**Открытое акционерное общество "Уральский банк
реконструкции и развития"**

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 00429-B

Утвержден "07" февраля 2012г.

Правлением банка

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

Протокол от 07.02.2012 N 4

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

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

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

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

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

Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента

Президент ОАО «УБРИР»

Дата " 07 " февраля 2012 г.

подпись

А.Ю.
Соловьев
И.О.
Фамилия

Главный бухгалтер ОАО «УБРИР»

Дата " 07 " февраля 2012 г.

подпись
М.П.

М.Р.
Сиразов
И.О.
Фамилия

Контактное лицо: Заместитель главного бухгалтера - начальник управления контроля банковских операций и отчетности Е.В. Сопроненкова
(указываются должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной организации - эмитента)

Телефон: (343) 229-70-08

(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: (343) 376-57-20

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

Адрес электронной почты: sopronenkova@ubrr.ru

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

www.ubrr.ru

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	10
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	13
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	15
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	16
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	16
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	16
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	16
2.3.1. Кредиторская задолженность	16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	16
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	16
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	17
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	17
2.5.1. Кредитный риск	17
2.5.2. Страновой риск	18
2.5.3. Рыночный риск	18
2.5.3.1. Фондовый риск	19
2.5.3.2. Валютный риск	19
2.5.3.3. Процентный риск	19
2.5.4. Риск ликвидности	19
2.5.5. Операционный риск	20
2.5.6. Правовые риски	21
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	21
2.5.8. Стратегический риск	21
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	21
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	22
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	22
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	22
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	22
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	25
3.1.4. Контактная информация	28
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	28
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	29
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	30
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	30

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	31
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	31
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	31
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	31
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	35
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	36
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	37
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	37
4.1.1. Прибыль и убытки	37
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	37
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	37
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	37
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	37
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	37
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	37
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	37
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	39
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	44
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	44
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	47
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	62
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	62
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	64
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	93
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	93
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	93

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	94
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	94
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	94
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	96
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	96
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	97
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	99
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	100
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	101
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	101
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	101
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	101
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	101
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	101
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	102
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	103
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	103
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	103
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	104
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	104
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	104
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	107
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	108
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	108

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	114
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	117
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	117
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	118
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	127
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	127
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	127
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	127
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	128
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	128
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	129
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	139
8.10. Иные сведения	142
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	142

Введение

Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета, поскольку:

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

б) его биржевые облигации допущены к торгам в процессе размещения на фондовой бирже ЗАО «ФБ ММВБ»:

- 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 (идентификационный номер выпуска - 4В020100429В от 09.09.2011);

- 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 (идентификационный номер выпуска - 4В020200429В от 09.09.2011);

- 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 (идентификационный номер выпуска - 4В020300429В от 09.09.2011);

- 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 (идентификационный номер выпуска - 4В020400429В от 09.09.2011).

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

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

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

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

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

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

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

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

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

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.

Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента: 3010181090000000795
открытого в подразделении Банка России: Головной расчетно-кассовый центр
г.Екатеринбурга Главного управления Банка России по Свердловской области

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

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

Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт- Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702 0701 39	044 525 187	ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России 301018107000 00000187	30110810923 020000052; 30110810615 050000152; 30110810515 050000252; 30110810050 130000352 30110840023 000000052 30110840050 130000352 30110978723 010000052 30110978950 130000352	3010981095 5550000032 ; 3010981095 5550010242 ; 3010981085 5550000242 ; 3010981045 5550000273 3010984065 5550000098 3010984045 5550000379 3010997875 5550000093 3010997875 5550000242	к/с
Филиал Открытого акционерного общества «Сбербанк России» - Уральский банк	Уральский Банк ОАО Сбербанк России	620014, г. Екатеринбург, ул. Малышева, 31в	7707 0838 93	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	7703 1157 60	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. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17	7414 0067 22	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	7453 0021 81	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. Челябинск, пл. Революции, 8	7421 0002 00	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 поддержки малого и среднего предпринима	ОАО «МСП банк»	119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский пер., д. 3, стр. 1	7703 2135 34	044 525 108	ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России 301018102000 00000108	30110810950 130000083	3010981030 0310001795	к/с

тельства»								
Коммерчески й банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБ АНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д.14. стр. 2	7706 1930 43	044 552 685	Отделении №5 МГТУ Банка России 301018108000 00000685	30110810650 130000079; 30110840950 130000079; 30110978550 130000079	3010981090 0000000570 ; 3090984020 0000000570 ; 3010997880 0000000570	к/с
Филиал «ГРАН» Акционерног о коммерческог о банка «Инвестбанк» (открытое акционерное общество)	Филиал «ГРАН» АКБ «Инвестбанк» (ОАО)	620023, г. Екатерин-бург, ул. Щербакова, д. 47	6608 0014 53	046 577 775	ГРКЦ г. Екатеринбург а 301018107000 00000775	30110810423 010000025	3010981040 0004651209	к/с
Открытое акционерное общество «Уральский транспортны й банк»	ОАО «Уралтрансба нк»	620027, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, д. 2 б	6608 0013 05	046 551 767	ОРКЦ г. Екатеринбу рга 301018102000 00000767	30110810723 020000016	3010981090 0000000003	к/с

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	SWI FT	Н кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации- эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Commerzbank AG	Commerzbank AG	D-60261 Frankfurt Kaiserplatz Frankfurt am Main	нет	CO BA DEF F	нет	30114840823 010000015 30114978423 010000015	4008868754 USD 4008868754 00 EUR;	к/с
Citibank N.A.	Citibank N.A.	111 Wall Street 5th Floor. Zone 9 New York, NY 10005	нет	CITI US3 3	нет	30114840723 010000003	36017365	к/с
Raiffeisen Bank International AG	Raiffeisen Bank International AG	Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria	нет	RZB AA TW W	нет	30114840915 050000051	70- 55.062.632	к/с
Credit Suisse	Credit Suisse	Bleicherweg 10, P.O. Box 100, CH – 8070 Zurich, Switzerland	нет	CRE SCH ZZ8 0A	нет	30114826023 010000004 30114840823 010000004 30114978023 010000004	0835- 0902577-34- 002; 0835- 0902577-34- 000; 0835- 0902577-34- 021	к/с
ING Belgium NV \ SA	ING Belgium SA\NV	Avenue Marnix 24, B – 1000 Brussels, Belgium	нет	BB RU BEB B	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	OW HB DEF 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	DO BA AT 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	EU ROF RPP	нет	30114978923 010000049	02423001	к/с
UniCredit Bank AG	UniCredit Bank AG	Kardinal-Faulhaber-Straße 1 80333 Munich Germany	нет	HY VE DE MM	нет	30114978023 010000017	68 124 794	к/с
MEINL Bank AG	MEINL Bank AG	Bauernmarkt AG, 1010 Vienna Austria	нет	MEI NL AT WW	нет	30114840750 130000071 30114978650 130000072	AT4319240 0010046257 1 AT6919240 0000046257 2	к/с

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»
Сокращенное наименование	ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр»
Место нахождения	Юридический адрес: 620019, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 34 Почтовый адрес: 620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60А
Номер телефона и факса	Тел. (343) 375-69-82, 375-70-42, факс (343) 375-74-02
Адрес электронной почты (если имеется)	nfk@etel.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000455 Дата выдачи лицензии: 25.06.2002 Дата продления: 25.06.2007 Срок действия лицензии: 5 лет. Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» 105120 г.Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9, стр.3.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации.
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Является членом Ассоциации Российских Банков, Уральского Банковского союза и Ассоциации кредитных организаций Тюменской области.
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2006, 2007, 2008, 2009 и 2010 годы в соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности.

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись Банком заемные средства

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения между Аудитором и Банком, а также родственные отношения между должностными лицами Аудитора и Банка отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Никакие должностные лица Банка одновременно не являются должностными лицами аудитора

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

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

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

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

18.08.2011 аудиторы осуществили:

- подтверждение достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2008, 2009 и 2010 годы, изложенной в Проспекте ценных бумаг (облигации серии БО-1, БО-2, БО-3, БО-4), и соответствия порядка ведения Банком бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации,
- проверку иной информации о финансовом положении Банка, содержащейся в Проспекте, на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.»

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

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

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “КПМГ”
Сокращенное наименование	ЗАО “КПМГ”
Место нахождения	Юридический адрес: 129110, Россия, Москва, Олимпийский проспект, 18/1, к.3035; Почтовый адрес: 123317, Россия, г.Москва, Пресненская набережная, д.10, блок «С», эт. 31
Номер телефона и факса	Тел. (343) 253-09-00 , факс (343) 253-19-00
Адрес электронной почты (если имеется)	moscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»; место нахождения: 105120, г. Москва, 3-ий

саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3; Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804. Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 003330 Дата выдачи лицензии: 17.01.2003 Срок действия лицензии: 5 лет. 17.01.2008 г. срок действия лицензии был продлен на 5 лет до 17.01.2013
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	является членом следующих профессиональных ассоциаций: • Ассоциация европейского бизнеса • Американская торговая палата • Канадская деловая ассоциация в России и Евразии • Международный форум лидеров бизнеса • Японский бизнес-клуб • Российско-Британская Торговая Палата • Российская Ассоциация Венчурного Инвестирования • Российско-Германская Внешнеторговая палата • Российско-Американский Деловой Совет • Ассоциация российских банков • Аудиторская Палата России • Французская Торгово-Промышленная Палата в России • Национальный совет по корпоративному управлению • Российский союз промышленников и предпринимателей
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2008 (МСФО), 2009 (МСФО), 2010 (МСФО)

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись Банком заемные средства
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной	Тесные деловые взаимоотношения между Аудитором и Банком, а также родственные

организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	отношения между должностными лицами Аудитора и Банка отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Никакие должностные лица Банка одновременно не являются должностными лицами аудитора

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

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

Решение о выборе аудитора принимается единоличным исполнительным органом.

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

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

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.».

Размер вознаграждения аудитора определяется по соглашению сторон. ЗАО “КПИМГ” 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 - 5 191 805,30 рублей, в т.ч. накладные расходы 117 805,30.

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

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Привлечение оценщика эмитентом для:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены);
 - определения рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены);
 - определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;
- не производилось.

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

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

Информация об оценщике, работающем на основании трудового договора:

Фамилия, имя, отчество	Терехов Борис Александрович
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков»
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков», адрес расположения: 119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.31
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	Свидетельство № 1153 (№ согласно реестру членов НП «СМАОс») от 12 декабря 2007 года
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «ЭсАрДжи-Оценка» (SRG-Appraisal)
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «ЭсАрДжи-Оценка» (SRG-Appraisal)
Место нахождения юридического лица	Юридический адрес: 127018, г. Москва, проезд 3-й Марьиной рощи, д.40, стр.1 Почтовый адрес: 105082, г. Москва, ул. Ф. Энгельса, д. 75, стр. 11
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	1022200911260

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

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающих кредитной организации-эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела отсутствуют.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 2.1 "Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента", не указывается.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 2.3.1 "Кредиторская задолженность", не указывается.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

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

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

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

тыс. руб.	
Показатель	на 01.01.12
Общая сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения, тыс. руб.	2 666 439
в том числе в форме банковской гарантии, тыс. руб.	1 140 713
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, тыс. руб.	2 076 979
в том числе по обеспечению в форме залога, тыс. руб.	0
в том числе по обеспечению в форме поручительства, тыс. руб.	936 266
в том числе по обеспечению в форме банковской гарантии, тыс. руб.	1 140 713

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном квартале не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки. Размещение облигаций было осуществлено 29.04.2011. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, отражены в ежеквартальном отчете по ценным бумагам за 2 квартал 2011 года.

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

2.5.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

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

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

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

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

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

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

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

2.5.2. Страновой риск

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

2.5.3. Рыночный риск

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

казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции.

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

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

2.5.3.1. Фондовый риск

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

2.5.3.2. Валютный риск

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

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

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

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

2.5.3.3. Процентный риск

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

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что кредитная организация - эмитент столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Кредитная организация - эмитент подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Кредитная организация - эмитент не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных

обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности кредитная организация - эмитент осуществляет на двух уровнях: первый уровень – комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – казначейство и управление активами и пассивами.

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

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

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

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

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

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

- зависимость кредитной организации – эмитента от рынка МБК в части покрытия рисков по основному балансу минимизирована, так как за счёт МБК фондируется только портфель облигаций. При этом все или почти все приобретаемые облигации входят в ломбардный список Банка России, и кредитной организации - эмитента имеет возможность и, в случае необходимости, получает под них фондирование в Банке России;

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

2.5.5. Операционный риск

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

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

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

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

2.5.6. Правовые риски

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

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

2.5.8. Стратегический риск

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

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Облигации настоящих выпусков не являются облигациями с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	На русском языке: Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» На английском языке: Joint Stock Company «The Ural Bank for Reconstruction and Development»
Сокращенное наименование	На русском языке: ОАО «УБРиР» На английском языке: «UBRD» JSC

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

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

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

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

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

1.

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

2.

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

3.

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

4.

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

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

5.

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

6.

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

7.

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

8.

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

9.

Вид лицензии	Генеральная лицензия на экспорт серебра
Номер лицензии	093RU11002000457
Дата получения	24.05.2011
Орган, выдавший лицензию	Министерство промышленности и торговли РФ
Срок действия лицензии	25.05.2012

10.

Вид лицензии	Генеральная лицензия на экспорт золота
Номер лицензии	093RU11002001115
Дата получения	25.10.2011
Орган, выдавший лицензию	Министерство промышленности и торговли РФ
Срок действия лицензии	26.10.2012

11.

Вид лицензии	Генеральная лицензия на экспорт серебра
Номер лицензии	093RU11002001232
Дата получения	21.11.2011
Орган, выдавший лицензию	Министерство промышленности и торговли РФ
Срок действия лицензии	23.11.2012

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент существует с даты ее государственной регистрации 28.09.1990

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

История создания и развития:

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

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

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

С начала своей деятельности большое внимание уделялось развитию банковских технологий, совершенствованию используемых программных систем. Эмитент первым в Свердловской области

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

В течение 1999 года Эмитент планомерно реализовывал комплекс мер с целью создания оптимальных условий для обслуживания клиентов, с учетом специфических особенностей, возникших в экономической сфере после августовского кризиса 1998 года и уже вторая половина 1999 года прошла под знаком поступательного упрочения позиций банка на финансовых рынках, возвращения прежних и прихода новых клиентов, наращивания объемов расчетов, проходящих через банк. С этого времени Банк ведет свою новую историю.

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

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

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

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

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

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

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

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

репутацией, широким кругом клиентов и партнеров.

С октября 2006 года Банк является членом Ассоциации российских банков.

По данным агентства «РБК. Рейтинг», по состоянию на 18 ноября 2011_УБРИР разделил 28-29 места среди ста крупнейших кредитных организаций по размерам филиальной сети. В настоящее время отделения Банка работают в 20 регионах, среди которых Екатеринбург и Свердловская область, Челябинск и Челябинская область, Москва, Киров, Уфа, Sterлитамак, Пермь, Оренбург, Воронеж.

Рейтинговое агентство StandardandPoor's (S&P) в декабре 2011 года повысило долгосрочный и краткосрочный рейтинги банка повышены до «B»/«B». Рейтинг по национальной шкале также пересмотрен в сторону повышения — с «ruBBB+» до «ruA-». Прогноз изменения рейтингов — «стабильный».

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

Агентство "Рус-Рейтинг" подтвердило кредитный рейтинг Уральского банка реконструкции и развития по состоянию на 31 декабря 2011 г. Рейтинговая оценка подтверждена на уровне "BB-", прогноз — возможно повышение. "Банк располагает развитыми рыночными позициями в сферах привлечения частных вкладов и брокерского обслуживания населения в Уральском регионе", — указано в обосновании рейтинга. Аналитики агентства "Рус-Рейтинг" отмечают, что факторами, обосновывающими рейтинг, являются: устойчивые взаимоотношения с основными корпоративными клиентами — крупными промышленными предприятиями группы РМК; социальная значимость банка для региона как лидера на рынке частных вкладов, наличие возможности у банка получать поддержку от государства в виде предоставления кредитных ресурсов. Повышение прогноза рейтинга обусловлено устойчивым развитием банка и поддержкой со стороны собственника уровня капитализации.

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

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

В рейтинге крупнейших банков России по итогам работы на 1 октября 2011 года агентства "РБК.Рейтинг" Уральский банк реконструкции и развития занял 49 место в списке "Топ 500 банков по чистым активам", 53 место по кредитному портфелю, 39 место в рейтинге по кредитам физических лиц и 26 место по депозитам физических лиц. По вложениям в ценные бумаги – 70 место.

В рейтинге "РБК.Рейтинг" Крупнейшие банки по количеству пластиковых карт в обращении на 14 сентября 2011 — 17 место.

В рейтинге "Объем выданных кредитов малому и среднему бизнесу" на 1 июля 2011, составленном специалистами рейтингового агентства "РБК Рейтинг" УБРИР занял 29-ю строку, продемонстрировав темп прироста портфеля 137 %.

Уральский банк реконструкции и развития вошел в число крупнейших банков России по всем показателям деятельности в рэнкинге "Интерфакс 100" по итогам 2011 года. Кроме того, УБРИР находится в числе 30 крупнейших банков в России по объему вкладов. По этому показателю банк является лидером среди кредитных организаций Уральского региона.

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

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

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

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, а так же во многих других городах и районных центрах нашей страны на 01.01.2012 работают 10 филиалов, 181 дополнительных (операционных) офисов, кредитно – кассовых офисов и оперкасс. Для реализации стратегических задач Банк постоянно вводит новые продукты и услуги для своих клиентов.

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

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

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

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 67
Номер телефона, факса	Тел.: (343) 264-46-44, факс: (343) 376-49-50
Адрес электронной почты (если имеется)	bank@ubrr.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.ubrr.ru

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

Управление финансовых институтов и инвестиционных услуг

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

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 6608008004

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

В отчетном квартале произошли изменения в составе руководителей филиала «Кировский». А также изменился срок действия выданной доверенности по филиалам: «ССБ», «Новоуральский», «Серовский», «Южно-Уральский», «Кировский», «Московский», «Пермский», «Уфимский», «Воронежский».

1.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал «Новоуральский»
Дата открытия	21.12.1995
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	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 31.12.2012

2.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал «Московский»
Дата открытия	22.08.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	115191, Москва, ул. Мытная, д.62
Телефон	(495) 777-38-84
ФИО руководителя	Директор – Пономаренко Сергей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2012

3.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал «Кировский»
Дата открытия	10.01.2002
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	610002, Кировская область, город Киров, улица Воровского, 21а
Телефон	(833) 237-17-35
ФИО руководителя	Директор – Лекомцева Надежда Алексеевна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2012

4.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал «Южно-Уральский»
Дата открытия	01.09.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	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 31.12.2012

5.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал «ССБ»
Дата открытия	29.12.2005

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620075, г. Екатеринбург, ул. Луначарского, д. 91
Телефон	(343) 229-71-46
ФИО руководителя	Директор – Дубровская Алевтина Андреевна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2012

6.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал «Уфимский»
Дата открытия	18.09.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	450105, Республика Башкортостан, г. Уфа, Октябрьский р-н, ул. Юрия Гагарина № 24/2
Телефон	(347) 241-05-76
ФИО руководителя	Директор – Самигуллин Эдуард Камилович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2012

7.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал «Пермский»
Дата открытия	24.11.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	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 31.12.2012

8.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал «Воронежский»
Дата открытия	15.09.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	394036, г. Воронеж, ул. Никитинская, 21
Телефон	(473) 259-95-27
ФИО руководителя	Директор – Мещеряков Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2012

9.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал «Серовский»
Дата открытия	11.02.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	624440, г. Серов, ул. Л. Толстого, 17
Телефон	(343) 856-38-00
ФИО руководителя	Директор – Киселева Татьяна Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2012

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Совместную деятельность с другими организациями Эмитент не ведет.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

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

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

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

В сегменте предприятий эмитент намерен предлагать традиционные услуги и продукты плюс лизинг и факторинг, при этом адаптируя каждую из стандартизованных продуктовых линеек под нужды нижеследующих категорий клиентов: ключевые клиенты (стратегические партнеры в регионе), корпоративные клиенты – предприятия бизнеса средних размеров, МСП.

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

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

Открытое акционерное общество «ММВБ-РТС»

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

Эмитент является участником торгов ОАО ММВБ-РТС.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

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

С февраля 1996 г. (в секторе государственных ценных бумаг). Срок участия не определен

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

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

ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

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

Эмитент является участником торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

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

Срок участия не определен. Дата вступления 26.11.2004

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

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

Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»

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

Эмитент является членом Ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

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

Срок участия не определен. Дата вступления 22.01.1999

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

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

Российская Национальная ассоциация Членов СВИФТ

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

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

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

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

Срок участия не определен. Дата вступления 1995 год

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

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

Ассоциация российских банков

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

Эмитент является членом ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

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

Срок участия не определен. Дата вступления 17.10.2006.

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

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

Уральский банковский союз

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

Эмитент является членом союза

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

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

Срок участия не определен. Дата вступления 19.12.1996

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

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

Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)

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

Эмитент является членом ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

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

Срок участия не определен. Дата вступления 27.12.2004

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

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

Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»

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

Эмитент является членом Общества.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

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

Срок участия не определен. Дата вступления 28.10.2002

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

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

Саморегулируемая организация Некоммерческое партнерство профессиональных участников фондового рынка Уральского региона (СРО НП ПУФРУР).

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

Эмитент является членом Партнерства

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

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

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

Срок участия не определен. Дата вступления 03.06.2004

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

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

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

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

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

Совет директоров не предусмотрен Уставом общества.

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

Коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).

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

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества.

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

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

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

Управляющая организация, исполняющая функции единоличного исполнительного органа отсутствует.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал данная информация не раскрывается.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.1 "Результаты финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента", не указывается.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.1 "Результаты финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента", не указывается.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.2 "Ликвидность кредитной организации - эмитента", не указывается.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.3.1 «Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента», не указывается.

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.3.2 "Финансовые вложения кредитной организации - эмитента", не указывается.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в пункте 4.3.3 "Нематериальные активы кредитной организации - эмитента", не указывается.

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

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

Банк предоставляет своим клиентам системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» компании «Инверсия» и «Интернет-банк» компании «БИФИТ» г. Москва, которые позволяют им осуществлять операции со своими банковскими счетами без физического присутствия в кредитном учреждении, а также добиться существенной экономии времени и средств. Для клиентов - физических лиц используется "Телебанк" компании "Компас Плюс" г.Магнитогorsk, что позволяет им так же управлять своими банковскими счетами, кредитами, вкладами, осуществлять платежи и переводы из любого места где есть интернет. Совместно с компанией "КСК" г.Екатеринбург разработан и внедрен новый сайт банка - виртуальный офис для клиентов в интернет пространстве.

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

Банк имеет разветвленную сеть банкоматов в Свердловской области и в других регионах России, которая насчитывает более 700 машин. На базе сети банкоматов реализована система сбора коммунальных платежей и оплаты услуг некоторых компаний. Ряд банкоматов оснащен функцией

приема наличных денежных средств, что позволяет клиенту пополнять карточный счет в режиме реального времени. Помимо этого продолжается рост эквайринговой сети банка: увеличивается количество точек, позволяющих оплачивать товары и услуги с использованием банковских карт.

В 2006 году Совет Директоров VISA International повысил статус кредитной организации-эмитента до Принципиального члена. В результате был зарегистрирован собственный процессинговый центр банка, что дало ему возможность установить прямое соединение с платежной системой VISA. Этот потенциал открывает новые горизонты для развития карточных технологий Эмитента.

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

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

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

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

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

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

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

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

Основные направления и результаты использования объектов интеллектуальной собственности:

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

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

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

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

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

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

В течение последних пяти лет (с 2006 по 2010 год) средние темпы роста активов банковского сектора Российской Федерации находились на высоком уровне и составляли в среднем 28,4% в год (Источник: здесь и далее в данном подразделе использованы данные Банка России, размещенные на его официальном сайте в сети Интернет по адресу http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/). В 2011 году данная тенденция несколько замедлилась: за 11 месяцев рост составил 17,9 % (в годовом исчислении - 19,8 %).

Активы банков Российской Федерации по состоянию на 01.01.2011 составили 33,8 трлн. руб., их доля в ВВП увеличилась с 45 % на начало 2006 года до 76 % на начало 2011 года. В 2011 году роль банковского сектора несколько возросла: по предварительным оценкам, доля активов в ВВП по итогам 11 месяцев составила 78,3 %, капитала – 9,8 % *.

Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации:

	Показатель	01.01. 2007	01.01. 2008	01.01. 2009	01.01. 2010	01.01. 2011	01.12 2011*
1	Совокупные активы (пассивы) банковского сектора (млрд. руб.) в % к ВВП	13 964 52%	20 125 61%	28 022 68%	29 430 75%	33 804 76 %	39 880 78,3%
2	Собственные средства (капитал) банковского сектора (млрд. руб.) в % к ВВП в % к активам банковского сектора	1 693 6,3% 12,1%	2 672 8,1% 13,3%	3 811 9,2% 13,6%	4 621 11,8% 15,7%	4 732 10,6 % 14,0 %	5 017 9,8% 12,6%
3	Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам (млрд. руб.) в % к ВВП в % к активам банковского сектора В т.ч. кредиты физ. лицам (млрд. руб.) в % к ВВП в % к активам банковского сектора	8 031 30% 58% 1 883 7% 13%	12 287 37% 61% 2 971 9% 15%	16 527 40% 59% 4 017 10% 14%	16 115 42% 55% 3 574 9% 12%	18 147 41 % 54 % 4 085 9% 12 %	22 794 44% 57% 5 336 10% 13%
4	Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд.руб. в % к ВВП в % к активам банковского сектора	1 745 7% 12%	2 251 7% 11%	2 365 6% 8%	4 309 11% 15%	5 829 13 % 17 %	6 078 12% 15%
5	Вклады физических лиц, млрд. руб. в % к ВВП в % к пассивам банковского сектора	3 810 14% 27%	5 159 16% 26%	5 907 14% 21%	7 485 19% 26%	9 818 22 % 31 %	11 061 22% 28%
6	Депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций), млрд. руб. в % к ВВП в % к пассивам банковского сектора	2 147 8% 15%	3 520 11% 18%	4 945 12% 18%	5 467 14% 19%	6 036 14 % 18 %	8 128 16% 20%

* доли к ВВП рассчитаны, исходя из годовой оценки ВВП на основе значений за первый-третий кварталы

Показатель, млрд. руб.	01.01. 2007	01.01. 2008	01.01. 2009	01.01. 2010	01.01. 2011	01.09. 2011
Валовой внутренний продукт (ВВП)	26 917	33 247	41 265	38 797	44 491	38 223

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

Значительными темпами развивались розничные услуги банков: общий объем кредитов, выданных банками физическим лицам за последние 5 лет, увеличился в 3,9 раза, составив на

01.01.2011 4,1 трлн. руб. Доля кредитов физическим лицам в общем кредитном портфеле банков выросла с 19,4% на 01.01.2006 до 22,5% на 01.01.2011. Доля кредитов физическим лицам увеличилась по отношению к ВВП с 5 % на начало 2006 года до 9,% на начало 2011 года.

Данная тенденция продолжалась и в 2011 году: кредитование населения увеличилось за одиннадцать месяцев текущего года на 30,6 %, их доля в кредитном портфеле банковского сектора возросла до 23,4 %.

Вклады физических лиц в российских банках выросли за 5 лет в 3,5 раза, составив 9,8 трлн.руб. или 31 % ВВП (для сравнения – на 01.01.2006 они составляли 28 %). С начала текущего года прирост составил еще 12,6 %, однако же их доля в ресурсах банков к концу года сократилась с 29 % до 27,7 % на 01.12.2011 за счет активно прироста депозитов корпоративных клиентов (на 34,6 % за 11 месяцев).

Доля собственных средств (капитала) капитала банков в ВВП увеличилась за 5 лет с 12,8 % до 14 %. На 01.01.2011 размер капитала банков составлял 4,73 трлн. руб. Отчасти это было связано с увеличением требований Банка России к минимальному размеру собственного капитала кредитных организаций. На 01.12.2011 собственные средства банков составили уже 5 трлн.руб.

Среднегодовой темп прироста активов крупнейших двадцати банков Российской Федерации за последние 5 лет составил 30 % (против 28,4 % по банковскому сектору). По состоянию на 01.12.2011 года активы двадцати крупнейших банков составили 28 трлн. руб. или 70 % активов российских банков (на 01.01.2006 – 62,4 %). Следует также отметить, что до сих пор происходит усиление роли и влияния банков с государственным участием – таких как, Сбербанка, Россельхозбанка, группы ВТБ, Газпромбанка и др. – в следствие слияний и поглощений в банковском секторе, а также совершенствованием менеджмента про-государственных банков с последующей более рыночной ориентацией бизнес-моделей.

По результатам деятельности за 2011 год активы кредитной организации - эмитента увеличилась на 36,4 % и по состоянию на 01.01.2012 составили 100,7 млрд. руб. Собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента по итогам года составили 9,7 млрд. руб., увеличившись на 44,4 % по сравнению с началом 2011 года.

Динамичный рост кредитной организации - эмитента в последние несколько лет позволил ей укрепить свои рыночные позиции в качестве одного из лидеров банковской системы Уральского региона. По данным «ТОП-книги» издания «Деловой квартал» кредитная организация-эмитент названа лидером по кредитованию физических лиц. Как отмечает издание, «На протяжении 2010-2011 гг. банк занимал ведущие позиции в ТОП-листах екатеринбургского журнала по ключевым показателям работы».

По результатам деятельности за 2011 год кредитная организация - эмитент получила прибыль в размере 2 977 млрд. рублей. С 2006 по 2008 год кредитная организация - эмитент получала положительный финансовый результат. Размер чистой прибыли составлял от 162,8 млн. рублей до 390,2 млн. рублей. Получение убытка за 2009 год в размере 39 млн.руб. было обусловлено развитием кризисных явлений в экономике и банковском секторе России.

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

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

Общий анализ структуры доходов и расходов позволяет говорить о достаточно высокой эффективности деятельности кредитной организации - эмитента. Объем полученных доходов стабильно превышает операционные расходы кредитной организации - эмитента, включающие в том числе, расходы на обеспечение деятельности в условиях апробации и внедрения новых услуг,

увеличения объема проводимых операций, расширения региональной сети в условиях сохраняющейся тенденции неопределенности в развитии экономики и финансовой сферы.

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

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

Основными конкурентами кредитной организации - эмитента с учетом таких факторов, как масштабы деятельности кредитных организаций, ориентация на клиентские сегменты, предлагаемые банковские продукты и подход к стратегии развития являются: СБ-банк, МДМ-банк, Росгосстрах банк, Уралсиб.

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

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

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

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

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

- напряженная (неопределенная) ситуация на европейских финансовых рынках, связанная с неразрешенностью проблем по планируемому погашению государственных долгов стран Европы;
- ситуация неопределенности в развитии как положительных, так и отрицательных среднесрочных и долгосрочных тенденций в макроэкономике и бюджетной сфере Российской Федерации, что непосредственно отражается на состоянии банковского сектора;
- неустойчивый рост ВВП, снижение инвестиций в основной капитал, бюджетных доходов, наличие дефицита федерального бюджета, снижение инфляции, наличие ожиданий повышения курса рубля к основным иностранным валютам, стабилизация доходов населения;
- отсутствие предпосылок для повышения международными рейтинговыми компаниями рейтинга Российской Федерации и российским компаниям, выступающих заемщиками на внутреннем и внешних рынках;
- сохранение спроса на кредиты со стороны организаций и населения, а также на другие банковские услуги;
- намечающийся рост ставок по отдельным видам банковских операций, в первую очередь, по вкладам населения;
- стабилизация уровня просроченной задолженности населения и организаций по кредитам и другим заемным средствам банков;
- чувствительность банковской ликвидности к резким изменениям курса рубля, притокам-оттокам международного спекулятивного капитала;
- совершенствование системы банковского регулирования и надзора, продолжение процесса отзыва лицензий у банков, осуществляющих деятельность с нарушением законодательства;
- сохранение высококонцентрированной экономики, зависящей от экспорта нефти, газа и других углеводородов, металлов и, соответственно, от конъюнктуры этих рынков, что приводит к концентрации кредитных рисков, а также ресурсной базы и источников доходов среди организаций

сырьевого сектора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

небольшими лимитами проводимых операций;

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

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

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

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

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

Структура органов управления:

1. Общее собрание акционеров Банка.

Компетенция:

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

К компетенции общего собрания относятся:

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

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

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

2. Совет директоров Банка.

Компетенция:

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

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

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

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

3. Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.

Компетенция:

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

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) подготовка документов, связанных с утверждением решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, для рассмотрения на заседаниях Совета директоров;
- 2) утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;
- 3) принятие решений об отнесении ссудной и приравненной к ней задолженности к более высокой категории качества в порядке, предусмотренном нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и внутренними документами Банка;
- 4) принятие решений по другим вопросам, предусмотренным Уставом или вынесенным на рассмотрение Правления Советом директоров Банка, Президентом, членами Правления;
- 5) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

4. Президент Банка - единоличный исполнительный орган.

Компетенция:

Президент Банка:

- 1) без доверенности действует от имени Банка, представляя его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;
- 2) совершает сделки от имени Банка за исключением случаев, предусмотренных Уставом;
- 3) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает и увольняет работников, применяет меры поощрения и взыскания;
- 4) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 5) рекомендует Совету директоров количественный и персональный состав членов Правления Банка;
- 6) организует проведение заседаний Правления Банка;
- 7) организует исполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 8) председательствует на заседаниях Правления и организует ведение протоколов заседания Правления Банка;
- 9) принимает решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, операционных касс, обменных пунктов и других внутренних подразделений Банка, расположенных вне места нахождения головного офиса, в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации;
- 10) утверждает документы, регламентирующие деятельность подразделений Банка, устанавливающие порядок проведения операций Банка, а также определяющие права и обязанности сотрудников Банка (правила, регламенты, положения, инструкции и т.д.);
- 11) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка и обеспечения его эффективной работы, за исключением тех, которые в соответствии с действующим законодательством и Уставом прямо отнесены к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров банка.
- 12) устанавливает ответственность за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 13) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- 14) оценивает полноту и эффективность проведенных уполномоченными структурными подразделениями проверок соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 15) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- 16) организует эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям и системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, мер, принятых для их устранения;
- 17) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их

должностными обязанностями;

18) устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

19) утверждает внутренние документы Банка по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;

20) принимает меры по исключению принятия правил и осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

Президент Банка может быть членом Совета директоров банка.

Президент Банка является председателем Правления Банка.

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

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

Адрес страницы в сети Интернет,

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

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

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

Адрес страницы в сети Интернет,

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

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

Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Гайворонская Ирина Николаевна, 1966 года рождения

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

Оконченные учебные заведения: Уральский государственный университет им. А.М. Горького

Дата окончания: 28.10.2003

Квалификация: Менеджмент, управление персоналом, консалтинг

Специальность: Социальная работа

Оконченные учебные заведения: Уральский государственный педагогический университет

Дата окончания: сведения отсутствуют

Квалификация: Специалист по социальной работе

Специальность: Социальная работа

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

С	организация	должность
1	2	3
05.05.2010	ОАО «УБРИР»	Советник президента
17.08.2010	ОАО «УБРИР»	Член Совета Директоров

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

С	по	организация	должность
---	----	-------------	-----------

1	2	3	4
30.06.2006	04.05.2010	ОАО «УБРИР»	Советник президента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			19,90%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			19,90%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Таких должностей не занимала	

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Алтушкин Игорь Алексеевич, 1970 года рождения

Сведения об образовании

Уральский институт народного хозяйства

Дата окончания: 08.06.1992

Квалификация: инженер-механик

Специальность: машины и аппараты пищевых производств

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

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

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.10.2003	01.02.2007	ОАО «УБРиР»	Консультант в аппарате Президента
27.06.2008	28.06.2010	ЗАО «Новгородский металлургический завод»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			19,90%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			19,90%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Таких должностей не занимал	

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Медведев Олег Александрович, 1974 года рождения

Сведения об образовании:

Уральская государственная юридическая академия

Дата окончания: 26.01.1996

Квалификация: юрист

Специальность: правоведение

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

С	организация	Должность
---	-------------	-----------

1	2	3
17.06.2003	Закрытое акционерное общество «ОРМЕТ»	Член Совета директоров
27.06.2003	Закрытое акционерное общество «Кыштымский медеэлектролитный завод»	Член Совета директоров
24.11.2003	ОАО «УБРИР»	Член Совета директоров
22.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговый центр M&A»	Генеральный директор
29.06.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Член Совета директоров
06.05.2004	ОАО «Александринская горно-рудная компания»	Член Совета директоров
17.05.2004	ОАО «Верхнеуральская руда»	Член Совета директоров
30.06.2006	ОАО «Уралгидромедь»	Член Совета директоров
23.11.2006	ЗАО «Маукский рудник»	Член Совета директоров
30.03.2006	ЗАО «Карабашмедь»	Член Совета директоров
22.05.2007	АО «Майкаинзолото»	Член Совета директоров
26.02.2007	ООО «Большой Златоуст»	Генеральный директор
17.07.2007	ООО «НПО «Петро-Инжиниринг»	Генеральный директор
26.07.2007	ООО «Уральская сырьевая компания»	Член Совета директоров
07.06.2010	ОАО «УБРИР»	Советник президента

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
10.01.2003	19.01.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Номиком»	Генеральный директор
04.06.2004	10.06.2008	Открытое акционерное общество «Ревдинский завод по обработке цветных металлов»	Член Совета директоров
16.07.2003	05.08.2009	Закрытое акционерное общество «Совместное предприятие «РОСКАЗМЕДЬ»	Генеральный директор
27.06.2008	28.06.2010	ЗАО «Новгородский металлургический завод»	Член Совета директоров
30.06.2004	09.03.2010	ОАО «Карабашский медеплавильный комбинат»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента -			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента -			Доли не имеет

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

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сабуров Дмитрий Юрьевич, 1961 года рождения

Сведения об образовании:

Омская высшая школа милиции МВД СССР

Дата окончания: 01.07.1982

Квалификация: юрист-правовед

Специальность: правоведение

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

С	организация	Должность
1	2	3
05.05.2006	«Благотворительный фонд Русской медной компании»	Директор
01.03.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Вице – президент по административным вопросам
29.06.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Член Совета директоров
27.06.2007	ОАО «УБРИР»	Член Совета директоров
27.04.2007	Закрытое акционерное общество «ОРМЕТ»	Член Совета директоров
13.06.2007	ОАО «Верхнеуральская руда»	Член Совета директоров
01.06.2007	ОАО «УБРИР»	Советник президента
14.06.2007	ОАО «Александринская горно-рудная компания»	Член Совета директоров
25.06.2007	ЗАО «Маукский рудник»	Член Совета директоров
26.07.2007	ООО «Уральская сырьевая компания»	Член Совета директоров
31.03.2008	Некоммерческая организация «Фонд Поддержки Русской Православной церкви»	Руководитель
24.12.2010	ООО «Инвест Техно»	Генеральный директор

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
23.12.2003	01.02.2007	ОАО «УБРиР»	Советник Президента
01.06.2006	01.02.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Вице-президент по общим вопросам (по совместительству)
01.02.2007	01.03.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Вице-президент по общим вопросам (по основному месту работы)
27.06.2008	28.06.2010	ЗАО «Новгородский металлургический завод»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Таких должностей не занимал	

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Соловьев Антон Юрьевич, 1973 года рождения

Сведения об образовании:

Уральский институт народного хозяйства

Дата окончания: 1994 г.

Квалификация: Экономист

Специальность: «Экономика и управление в торговле и общественном питании»

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

С	организация	Должность
1	2	3
03.06.2010	ОАО «УБРИР»	Председатель Правления
18.08.2010	ОАО «УБРИР»	Президент

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
14.03.2005	17.08.2010	ОАО «УБРИР»	Вице-президент – финансовый директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Таких должностей не занимал	

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

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Соловьев Антон Юрьевич, 1973 года рождения

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

Уральский институт народного хозяйства

Дата окончания: 1994 г.

Квалификация: Экономист

Специальность: «Экономика и управление в торговле и общественном питании»

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

С	организация	Должность
1	2	3
03.06.2010	ОАО «УБРИР»	Председатель Правления
18.08.2010	ОАО «УБРИР»	Президент

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
14.03.2005	17.08.2010	ОАО «УБРИР»	Вице-президент – финансовый директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Таких должностей не занимал	

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Крохин Алексей Геннадьевич, 1973 года рождения

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

Уральский институт народного хозяйства

Дата окончания: 1994г.

Квалификация: Экономист

Специальность: «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности»

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

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

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
-	-	-	-
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Таких должностей не занимал	

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Икрятников Алексей Викторович, 1970 года рождения

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

Уральский государственный технический университет

Дата окончания: 1994

Квалификация: Инженер

Специальность: «Организация и планирование в черной металлургии»

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.02.2005	14.01.2007	ОАО «УБРИР»	Директор департамента по работе с корпоративными клиентами
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Таких должностей не занимал	

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Миронов Юрий Петрович, 1957 года рождения

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

Уральский государственный технический университет

Дата окончания: 16.06.1988

Квалификация: Инженер-электроник

Специальность: «Организация и планирование в черной металлургии»

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Таких должностей не занимал	

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Овчинников Алексей Юрьевич, 1971 года рождения

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

Уральский государственный экономический университет

Дата окончания: 1998

Квалификация: Экономист

Специальность: «Финансы и кредит»

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.02.2005	14.01.2007	ОАО «УБРИР»	Директор департамента розничных услуг
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово- хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Таких должностей не занимал	

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Пластинин Александр Владиславович, 1967 года рождения

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

Уральский государственный университет им. А.М. Горького

Дата окончания: 1991

Квалификация: механик, математик-прикладник

Специальность: механика

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.02.2005	14.01.2007	ОАО «УБРИР»	Директор казначейства
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово- хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Таких должностей не занимал	

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сиразов Марат Робертович, 1974 года рождения

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

Свердловский институт народного хозяйства

Дата окончания: 1995

Квалификация: экономист

Специальность: «Финансы и кредит»

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Таких должностей не занимал	

8. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Хлебников Вадим Вадимович, 1974 года рождения

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

Уральский государственный экономический университет

Дата окончания: 1996

Квалификация: экономист

Специальность: Финансы и кредит

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Таких должностей не занимал	

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

1. За предыдущий финансовый год, а также за текущий финансовый год (за 2011 год) выплата вознаграждения членам Совета директоров Банка не производилась.

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

2. За последний завершённый финансовый год (за 2010 год) членам Правления была выплачена заработная плата в размере 86 993 тыс. руб.

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

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

В 3 квартале 2011 года членам Правления была выплачена заработная плата в размере 17 137 тыс. руб.

В 4 квартале 2011 года членам Правления была выплачена заработная плата в размере 15 477 тыс. руб.

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

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

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

Ревизионная комиссия Эмитента.

Компетенция:

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

Ревизионная комиссия осуществляет:

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

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

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

Внутренний контроль

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

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

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, Эмитент ежегодно

привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Эмитентом или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

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

Служба внутреннего контроля.

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

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

Основными функциями службы внутреннего контроля являются:

- 1) Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- 2) Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- 3) Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
- 4) Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
- 5) Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- 6) Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Эмитента.
- 7) Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Эмитентом операций.
- 8) Проверка соответствия внутренних документов Эмитента нормативным актам, стандартам саморегулируемых организаций.
- 9) Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- 10) Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- 11) Оценка работы кадровой службы Эмитента.
- 12) Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Эмитента.

Подотчетность службы внутреннего контроля:

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

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

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

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

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

Адрес страницы в сети Интернет

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

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

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

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

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

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

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
-	-	-	-
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.06.2006	01.03.2007	ЗАО «Русская медная компания»	Начальник отдела внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве	

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

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
20.03.2007	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Начальник службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.08.2006	19.03.2007	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Заместитель начальника службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом,	

	занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
2. ФИО	Каменская Ольга Валерьевна
Год рождения	1976
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: УрГЭУ Дата окончания: 18.06.1997 Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.06.2007	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Ведущий экономист организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2005	31.03.2007	ОАО Междугородной и международной электрической связи «Ростелеком»	Экономист 2 квалификационной категории планово – экономического отдела Уральского филиала
01.04.2007	22.06.2007	ОАО Междугородной и международной электрической связи «Ростелеком»	Ведущий экономист планово – экономического отдела Уральского филиала
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента		Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.
3. ФИО	Жильцов Дмитрий Алексеевич	
Год рождения	1979	
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: УрГЭУ (СИНХ) Дата окончания: 15.06.2001 Квалификация: экономист	

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

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и	Начальник организационно –

	развития» (ОАО «УБРиР»)	аналитического отдела службы внутреннего контроля
--	-------------------------	---

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2006	01.04.2007	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Ведущий экономист группы текущего контроля организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля
02.04.2007	31.08.2008	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Руководитель группы текущего контроля организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля
01.09.2008	28.02.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Заместитель начальника организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за		К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или	

преступления против государственной власти	уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
4. ФИО	Агапов Михаил Викторович
Год рождения	1973
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Московский государственный инженерно-физический институт (технический университет) Дата окончания: 29.06.1998 Квалификация: экономист-менеджер

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

С	организация	должность
1	2	3
27.06.2008	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Начальник отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.09.2005	26.06.2008	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Заместитель начальника отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами		Родственных связей с иными	

органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
5. ФИО	Шульга Наталья Сергеевна
Год рождения	1980
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Уральский государственный технический университет – УПИ» Дата окончания: 23.06.2003 Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
06.05.2009	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Руководитель по методологии аудита отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2006	02.03.2008	Открытое акционерное общество «Уральский банк	Ведущий экономист группы проведения

		реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	проверок структурных подразделений головного офиса отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
03.03.2008	05.05.2009	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Руководитель группы проведения проверок структурных подразделений головного офиса отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных	

		законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.
6. ФИО	Семенихина Наталия Викторовна	
Год рождения	1976	
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Уральский государственный экономический университет Дата окончания: 20.06.1997 Квалификация: экономист	

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

С	организация	должность
1	2	3
05.12.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2005	16.08.2007	Банк «Северная казна» (ОАО)	Экономист I категории службы внутреннего контроля.
21.08.2007	01.06.2008	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Ведущий экономист группы проведения инспекционных проверок отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
02.06.2008	05.05.2009	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Ведущий экономист группы проведения аудита отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
06.05.2009	04.12.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Ведущий экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.
7. ФИО	Тарханова Ульяна Анатольевна	
Год рождения	1985	
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Уральский государственный лесотехнический университет Дата окончания: 28.01.2009 Квалификация: менеджер	

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

С	организация	должность
1	2	3
02.11.2009	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Ведущий экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
---	----	-------------	-----------

1	2	3	4
29.11.2006	01.11.2009	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Старший экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.	
8. ФИО		Смирнов Роман Сергеевич	
Год рождения		1980	

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Академия труда и социальных отношений Дата окончания: 26.09.2006 Квалификация: менеджер
---	--

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

С	организация	должность
1	2	3
01.11.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРИР»)	Главный экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.12.2006	11.01.2007	Филиал «Серовский» ОАО «УБРИР»	Администратор операционного зала
12.01.2007	28.05.2007	Филиал «Серовский» ОАО «УБРИР»	Экономист по работе с физическими лицами
29.05.2007	06.04.2008	Филиал «Серовский» ОАО «УБРИР»	Старший специалист по валютному контролю
07.04.2008	01.06.2008	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРИР»)	Старший экономист группы проведения инспекционных проверок отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля.
02.06.2008	05.05.2009	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРИР»)	Старший экономист группы проведения аудита отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля.
06.05.2009	31.01.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРИР»)	Старший экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
01.02.2011	31.10.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРИР»)	Ведущий экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
9. ФИО	Бастич Артем Владимирович	
Год рождения	1986	
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: УГТУ-УПИ Дата окончания: 11.06.2008 Квалификация: информатик-экономист	

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Ведущий экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля.

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.03.2008	01.06.2008	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Старший экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля.
02.06.2008	05.05.2009	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Старший экономист группы проведения аудита отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля.
06.05.2009	31.01.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Старший экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля.
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.	

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

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

С	организация	Должность
1	2	3
04.10.2010	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Старший экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля.

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
02.10.2006	15.05.2009	Открытое акционерное общество «Вымпел-Коммуникации»	Менеджер по аудиту группы аудиторов – Урал Отдела регионального аудита Департамента аудита Дирекции внутреннего аудита и управления рисками
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
11. ФИО	Баканов Виталий Сергеевич
Год рождения	1984
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Пермский военный институт ВВ МВД России Дата окончания: 2006 Квалификация: Экономист Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Уральский государственный экономический университет Дата окончания: 10.06.2009 Квалификация: Экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.11.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Ведущий экономист группы последующего контроля организационно-аналитического отдела

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2006	17.07.2007	Управление Уральского Округа Внутренних Войск Министерства Внутренних Дел Российской Федерации. Государственное учреждение Войсковая Часть 3474	Начальник квартирно-эксплуатационной службы войсковой части 3474 (г. Екатеринбург)
27.08.2007	07.03.2008	Филиал Акционерного коммерческого банка «Абсолют Банк» (закрытое акционерное общество) в г. Екатеринбурге (ФАКБ «Абсолют Банк (ЗАО) в г. Екатеринбурге)	Финансовый аналитик
11.03.2008	14.01.2011	Открытое акционерное общество «Уральский финансово-промышленный банк» (ОАО «Уралфинпромбанк)	Старший экономист отдела по управлению банковскими рисками
27.01.2011	31.10.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Старший экономист группы текущего контроля организационно-аналитического отдела службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного	

	органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
12. ФИО	Хорьков Александр Геннадьевич
Год рождения	1982
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: г. Екатеринбург ГОУ ВПО «Уральский государственный технический университет - УПИ» Дата окончания: 16.06.2004 Специальность: Математические методы и исследование операций в экономике

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

С	организация	должность
1	2	3
08.04.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Руководитель группы последующего контроля организационно-аналитического отдела службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.01.2006	09.01.2008	Екатеринбургский филиал ОАО «Банк Москвы»	Ведущий специалист отдела внутреннего контроля
10.01.2008	07.04.2011	Екатеринбургский филиал ОАО «Банк Москвы»	Главный специалист
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента		Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
13. ФИО	Елистратов Сергей Сергеевич	
Год рождения	1984	
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: г. Екатеринбург НОУ ВПО Уральский институт фондового рынка Дата окончания: 07.06.2007 Специальность: Бухгалтерский учет, анализ и аудит	

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

С	организация	должность
1	2	3
04.04.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Старший экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
16.07.2007	18.10.2007	Региональное отделение ФСФР России в Уральском федеральном округе	Специалист второго разряда отдела регистрации выпусков ценных бумаг государственной гражданской службы
19.10.2007	31.03.2008	Региональное отделение ФСФР России в Уральском федеральном округе	Присвоен классный чин гражданской службы Секретарь государственной гражданской службы Российской Федерации 3 класса
01.04.2008	08.06.2008	Региональное отделение ФСФР России в Уральском федеральном округе	Специалист 1 разряда отдела регистрации выпусков ценных бумаг
09.06.2008	31.03.2009	Региональное отделение ФСФР России в Уральском федеральном округе	Специалист первого разряда отдела по надзору за обращением эмиссионных ценных бумаг
01.04.2009	09.07.2009	Региональное отделение ФСФР России в Уральском федеральном округе	Специалист первого разряда отдела регистрации выпусков ценных бумаг
10.07.2009	15.11.2009	Региональное отделение ФСФР России в Уральском федеральном округе	Специалист первого разряда отдела контроля эмитентов
16.11.2009	16.02.2010	Региональное отделение ФСФР России в Уральском федеральном округе	Старший специалист первого разряда отдела контроля эмитентов
17.02.2010	14.11.2010	Региональное отделение ФСФР России в Уральском федеральном округе	Присвоен классный чин гражданской службы Референт государственной гражданской службы Российской Федерации 3 класса
15.11.2010	01.04.2011	Региональное отделение ФСФР России в Уральском федеральном округе	Ведущий специалист- эксперт отдела контроля эмитентов
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет

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

14. ФИО	Сайфулина Алсу Ильфатовна
Год рождения	1979
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Уральский государственный экономический университет Дата окончания: 15.06.2001 Квалификация: Экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
18.07.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Заместитель начальника организационно-аналитического отдела службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.02.2005	28.02.2007	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Ведущий кредитный эксперт отдела оценки кредитного риска управления кредитами департамента рисков
01.03.2007	02.03.2008	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Главный кредитный эксперт отдела оценки кредитного риска управления кредитами департамента рисков
03.03.2008	31.10.2008	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Начальник группы оценки кредитного риска по отраслевой принадлежности «торговля» отдела оценки кредитного риска управления кредитами департамента рисков
01.11.2008	10.01.2010	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Руководитель группы анализа кредитного портфеля юридических лиц управления оценки кредитного риска департамента рисков
11.01.2010	17.07.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Руководитель группы мониторинга малого и среднего бизнеса отдела риск-менеджмента малого и среднего бизнеса управления риск-менеджмента малого и среднего бизнеса департамента рисков

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

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

15. ФИО	Маньковская Анна Мстиславовна
Год рождения	1981
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Уральский институт экономики, управления и права Дата окончания: 24.06.2004 Квалификация: Юрист

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

С	организация	должность
1	2	3
08.09.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Старший экономист группы последующего контроля организационно-аналитического отдела службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.05.2006	31.01.2008	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Старший экономист отдела развития пассивных операций управления развития бизнеса с физическими лицами департамента розничных услуг
01.02.2008	13.09.2009	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Старший экономист группы вкладных продуктов отдела развития пассивных операций дирекции развития бизнеса с физическими лицами департамента розничных услуг
14.09.2009	16.03.2010	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Старший экономист группы платежей и систем денежных переводов отдела развития пассивных операций дирекции развития бизнеса с физическими лицами департамента розничных услуг
17.03.2010	07.09.2011	Открытое акционерное общество «Меткомбанк» (ОАО «Меткомбанк»)	Старший специалист отдела разработки розничных продуктов
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального	

	исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.
16. ФИО	Мангушева Эльвира Ильфатовна
Год рождения	1987
Сведения об образовании	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Уральский финансово-юридический институт Дата окончания: 12.10.2009 Квалификация: Экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
20.10.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Старший экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.08.2006	08.01.2007	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Технический специалист группы первичной обработки документов отдела проведения кредитно-депозитных операций физических лиц управления обработки и контроля финансовых операций департамента

			операций, банковских и информационных технологий
09.01.2007	01.04.2007	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Специалист группы первичной обработки документов отдела проведения кредитно-депозитных операций физических лиц управления обработки и контроля финансовых операций департамента операций, банковских и информационных технологий
02.04.2007	04.06.2007	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Специалист группы первичной обработки документов отдела проведения кредитно-депозитных операций физических лиц управления обработки и контроля финансовых операций
05.06.2007	31.10.2007	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Экономист отдела скоринга физическим лицам управления портфельными рисками департамента рисков
01.11.2007	31.10.2008	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Кредитный эксперт группы оценки рисков потребительского кредитования отдела скоринга физическим лицам управления портфельными рисками департамента рисков
01.11.2008	10.01.2010	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Кредитный эксперт группы оценки рисков потребительского кредитования отдела оценки кредитного риска физических лиц управления оценки кредитного риска департамента рисков
11.01.2010	03.05.2010	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Кредитный эксперт группы оценки рисков потребительского кредитования отдела оценки кредитного риска физических лиц управления оценки кредитного риска физических лиц департамента рисков
04.05.2010	10.01.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Старший кредитный эксперт группы оценки рисков потребительского кредитования отдела

			оценки кредитного риска физических лиц управления оценки кредитного риска физических лиц департамента рисков
11.01.2011	19.10.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Старший кредитный эксперт отдела оценки рисков потребительского кредитования управления оценки кредитного риска физических лиц дирекции рисков физических лиц департамента рисков

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

За предыдущий финансовый год (за 2010 г.) сотрудникам Службы внутреннего контроля выплачена заработная плата в размере 11 523 тыс. руб.

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

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

За 3 квартал 2011 г. сотрудникам Службы внутреннего контроля выплачена заработная плата в размере 3 352 тыс. руб.

За 4 квартал 2011 г. сотрудникам Службы внутреннего контроля выплачена заработная плата в размере 3 165 тыс. руб.

В предыдущем финансовом году (2010) и текущем финансовом году предварительных соглашений относительно выплаты вознаграждений сотрудникам Службы внутреннего контроля не имеется. Оплата труда сотрудников Службы внутреннего контроля осуществляется по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

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

Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не указывается.

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

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

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	231
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	229
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	2

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

1.

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

2.

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

3.

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

4.

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

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

5.

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

6.

Фамилия, имя, отчество	Скубаков Сергей Вадимович	
ИНН	Информация отсутствует	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		6,84 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		6,84 %

Информация о номинальных держателях:

Полное фирменное наименование	«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью	
Сокращенное наименование (	ООО «Дойче Банк»	
Место нахождения	115035, Российская Федерация, г. Москва, ул. Садовническая, д.82, строен. 2	
Контактный телефон и факс	(495) 797-50-00, 797-53-01	
Адрес электронной почты	Сведения отсутствуют	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-05600-100000 от 04.09.2001 г.; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-05608-010000 от 04.09.2001 г.; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-05616-000100 от 04.09. 2001 г.; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-07115-001000 от 14.11.2003 г.	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	Федеральная Комиссия по рынку ценных бумаг РФ	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.		132 956 075

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

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

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

Доля участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента отсутствует.

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

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

Уставом Банка указанные ограничения не устанавливались.

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

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

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

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

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

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

Иные ограничения

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

местного самоуправления.

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

- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1% акций (долей) Банка требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия;
- приобретение акций (долей) Банка нерезидентами регулируется федеральными законами;
- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) Банка;
- иные ограничения, закрепленные Уставом Банка.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
01.06.2007	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	17,90 %	17,90 %
	Гайворонская Ирина Николаевна	-	19,90 %	19,90 %
	Нишанов Максим Евгеньевич	-	19,98 %	19,98 %
	Закрытое акционерное общество «Ормет»	ЗАО «Ормет»	15,5 %	15,5 %
	Российская федерация в лице Российского фонда федерального имущества	-	6,84 %	6,84 %
	Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»	ЗАО «НМЗ»	14,38 %	14,38 %
28.04.2008	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	19,90 %	19,90 %
	Гайворонская Ирина Николаевна	-	19,90 %	19,90 %
	Нишанов Максим Евгеньевич	-	19,98 %	19,98 %
	Левин Всеволод Вадимович	-	16,14 %	16,14 %
	Российская федерация в лице Российского фонда федерального имущества	-	6,84 %	6,84 %
	Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»	ЗАО «НМЗ»	14,38 %	14,38 %
27.04.2009	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	19,90 %	19,90 %
	Гайворонская Ирина	-	19,90 %	19,90 %

	Николаевна			
	Нишанов Максим Евгеньевич	-	19,98 %	19,98 %
	Левин Всеволод Вадимович	-	16,14 %	16,14 %
	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом	-	6,84 %	6,84 %
	Закрытое акционерное общество «Новгородский металлургический завод»	ЗАО «НМЗ»	14,38 %	14,38 %
09.11.2009	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	19,90 %	19,90 %
	Гайворонская Ирина Николаевна	-	19,90 %	19,90 %
	Нишанов Максим Евгеньевич	-	19,98 %	19,98 %
	Левин Всеволод Вадимович	-	16,14 %	16,14 %
	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом	-	6,84 %	6,84 %
	Храмова Надежда Григорьевна	-	14,38 %	14,38 %
01.12.2009	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	19,90 %	19,90 %
	Гайворонская Ирина Николаевна	-	19,90 %	19,90 %
	Нишанов Максим Евгеньевич	-	19,98 %	19,98 %
	Левин Всеволод Вадимович	-	16,14 %	16,14 %
	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом	-	6,84 %	6,84 %
	Храмова Надежда Григорьевна	-	14,38 %	14,38 %
15.06.2010	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	19,90 %	19,90 %
	Гайворонская Ирина Николаевна	-	19,90 %	19,90 %
	Нишанов Максим Евгеньевич	-	19,98 %	19,98 %
	Левин Всеволод Вадимович	-	16,14 %	16,14 %
	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом	-	6,84 %	6,84 %
	Храмова Надежда Григорьевна	-	14,38 %	14,38 %
17.08.2010	Алтушкин Игорь	-	19,90 %	19,90 %

	Алексеевич			
	Гайворонская Ирина Николаевна	-	19,90 %	19,90 %
	Нишанов Максим Евгеньевич	-	19,98 %	19,98 %
	Левин Всеволод Вадимович	-	16,14 %	16,14 %
	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом	-	6,84 %	6,84 %
	Храмова Надежда Григорьевна	-	14,38 %	14,38 %
27.04.2011	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	19,90 %	19,90 %
	Гайворонская Ирина Николаевна	-	19,90 %	19,90 %
	Печененко Владимир Владимирович	-	19,98 %	19,98 %
	Левин Всеволод Вадимович	-	16,14 %	16,14 %
	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом	-	6,84 %	6,84 %
	Храмова Надежда Григорьевна	-	15,13 %	15,13 %

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

Наименование показателя	Отчетная дата
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	129 шт / 8 960 890 219, 60 руб
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	0 шт/ 0 руб
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	129 шт / 8 960 890 219, 60 руб
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	0 шт/ 0 руб

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность, цена каждой из которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной

организации - эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, на протяжении IV квартала 2011 года не совершалось.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: 8 960 890 219, 60 руб.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал указанная информация не раскрывается.

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

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

Б) Годовая финансовая отчетность за 2010 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включена в ежеквартальный отчет за второй квартал 2011 года.

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

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

В состав ежеквартального отчета за четвертый квартал бухгалтерская отчетность кредитной организацией-эмитентом не включается.

Квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности кредитной организацией – эмитентом не формируется.

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

Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО за 2010 год, включена в ежеквартальный отчет за второй квартал 2011 года.

В соответствии с порядком формирования ежеквартального отчета по ценным бумагам, при предоставлении кредитной организацией консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, консолидированная бухгалтерская отчетность Банка, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, в состав настоящего отчета не включается.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

В отчетном квартале изменения в Учетную политику Банка (в части учета операций осуществляемых Банком с ценными бумагами) не вносились.

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

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2012 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	2 686 820
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	242 721

Существенных для кредитной организации - эмитента изменений в составе имущества кредитной организации - эмитента в течении 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не происходило

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

окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Приобретений или выбытия по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, за отчетный период не было.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Существенных для кредитной организации - эмитента изменений в составе имущества кредитной организации - эмитента за отчетный период не происходило.

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

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

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента, руб.

Размер уставного капитала эмитента на 01.10.2011 составляет 2 004 363 тыс. руб. (Два миллиарда четыре миллиона триста шестьдесят три тысячи) рублей.

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	2 004 363
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

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

Кредитная организация – эмитент является акционерным обществом.

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

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

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

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

Иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций эмитента, нет. Иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций эмитента, нет.

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

Иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций эмитента, нет.

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)

Иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций эмитента, нет.

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

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

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

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
20.01.2010	2 004 363	100	0	0	Общее собрание акционеров	Протокол № 2 от 01.12.2009	2 004 363

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

Направления использования средств фондов.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
На 01.01.2012							
Резервный фонд	Не менее 5% от размера уставного капитала Банка	100 218	5	0	0	100 218	5

За отчетный квартал средства фондов израсходованы не были.

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

Наименование высшего органа управления эмитента:

Общее собрание акционеров Банка.

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

Годовое собрание проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев

после окончания финансового года Банка. На общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения федеральным законом не установлено иное.

Порядок созыва и проведения Общих собраний акционеров Банка регламентируется Уставом Банка.

Порядок уведомления акционеров о проведении собрания:

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка – более чем за 65 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

В случае если предполагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров осуществляется путем направления акционерам письменного уведомления заказным письмом.

Лица, (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания акционеров эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее, чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров.

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В течение 5 дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного собрания акционеров или мотивированное решение об отказе от его созыва направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента его принятия.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

В случае, если предполагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания акционеров эмитента:

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Годовое собрание проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

Внеочередное собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также акционеров (акционера), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественного состава соответствующего органа.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров вносится в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение Совета директоров об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета директоров от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для

подготовки и проведения собрания акционеров, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 (Тридцати) дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

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

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Стожок»	
Сокращенное наименование	ЗАО «Стожок»	
Место нахождения	Россия, Свердловская обл., Невьянский р-н, д.п.Таватуй, ул.Свердлова, 29	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		40,095 %
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		40,095 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0 %

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

Эмитентом за отчетный квартал не было совершено существенных сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга

ОАО «УБРИР», ценные бумаги ОАО «УБРИР» (облигации серии 02, индивидуальный государственный регистрационный номер 40200429В от «09» февраля 2011)

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

На 01.01.2012 эмитент имеет следующие рейтинги:

Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc: B/ ruA-

Национальное рейтинговое агентство: AA-

На 01.01.2012 ценные бумаги эмитента имеют следующие рейтинги:

Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc: B/ ruA-

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

1. Standard & Poor's:

Рейтинг ОАО «УБРИР»:

	Рейтинг по международной шкале		Рейтинг по национальной шкале
	В иностранной валюте / Прогноз / Краткосрочный	В национальной валюте / Прогноз / Краткосрочный	
15.12.2011	B/ Стабильный/B	B/ Стабильный/B	ruA-
02.09.2011	B-/ Позитивный/C	B-/ Позитивный/C	ruBBB+
01.04.2010	B-/ Стабильный/C	B-/ Стабильный/C	ruBBB-
11.09.2009	B-/Негативный/C	B-/Негативный/C	ruBBB-
17.06.2009	B-/CreditWatch Негативный/C	B-/CreditWatch Негативный/C	ruBBB-
20.10.2008	B-/Негативный/C	B-/Негативный/C	ruBBB-
07.03.2007	B-/Стабильный/C	B-/Стабильный/C	ruBBB

Рейтинг ценных бумаг ОАО «УБРИР»:

	Рейтинг по международной шкале	Рейтинг по национальной шкале
	В национальной валюте	
15.12.2011	B	ruA-
02.09.2011	B-	ruBBB+
29.04.2011	B-	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»

Дата присвоения /
подтверждения рейтинга Индивидуальный рейтинг кредитоспособности
28.04.2011 AA-
20.04.2010 AA-
20-04-2009 A+

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (до 05.06.2009 – Общество с ограниченной ответственностью «Аналитический центр РАН»)
Сокращенное наименование	ООО «НРА»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 32А

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Методика присвоения рейтинга агентством Standard & Poor's основана на кредитном анализе банка, включающем широкий спектр количественных и 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, представляемых эмитентом. Для определения кредитного рейтинга оценивается целый ряд параметров, включая уровень капитализации, доходности и ликвидности, качество активов и пассивов, эффективность управления, прозрачность структуры собственности, степень и качество раскрываемой информации и отношения со связанными сторонами. Также принимаются во внимание рыночные позиции, репутация, квалификация и опыт работы руководства, уровень поддержки Банка со стороны акционеров и другие существенные факторы.

Методика предлагает присвоение:

- 1) рейтинга финансовой устойчивости, отражающего мнение агентства о внутренней устойчивости банка по пятибалльной шкале (от 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 является обратно пропорциональным вероятности дефолта и характеризуется способностью обслуживать эмитентом (банком) собственные обязательства в текущем моменте и на перспективу до одного года. Чем выше кредитоспособность, выражаемая в уровне кредитного рейтинга, тем ниже вероятность дефолта, и тем выше способность отвечать по своим обязательствам в указанный период. Шкала, таким образом, определяет уровень риска в отношении эмитентов (банков), и означает, что уровень кредитоспособности данного эмитента (банка) ограничивается периодом в один год.

Агентство полагает, что рейтинги могут быть широко использованы участниками рынка для объективной оценки рисков контрагентов при проведении внутренних операций с финансовыми инструментами.

Рейтинг кредитоспособности – это мнение рейтингового агентства о способности эмитента (банка) в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства, как текущие, так и возникающие в ходе своей деятельности.

Мнение выражается в форме отнесения эмитента (банка) к одному из классов кредитоспособности/надежности по шкале Агентства.

НРА выносит мнение на основе глубокого, всестороннего исследования деятельности эмитента (банка) в соответствии с собственной методикой Агентства.

Мнение Агентства сопровождается рейтинговым отчетом, где представлен анализ деятельности эмитента (банка), а также выделены основные факторы, влияющие на его кредитоспособность.

Рейтинговая оценка присваивается на основе анализа отчетности эмитента (банка) с определенной глубиной временного периода и дополнительной анкеты, которая заполняется эмитентом (банком). В случае необходимости аналитики Агентства проводят интервью с руководителями банка, задают компании дополнительные вопросы.

Рейтинговая методология включает в себя:

- Блок финансового анализа
- Блок качественного анализа

Общее количество критериев и ключевых показателей не превышает 55.

Блоки имеют различные веса в зависимости от значимости и степени влияния на кредитоспособность эмитента (банка).

Основные показатели рейтинговой методологии для присвоения рейтинга кредитоспособности эмитенту (банку).

I. Блок финансового анализа (вес в модели - 60%)

Финансовый анализ эмитента (банка) делится на три части:

1. Анализ статического агрегированного баланса в совокупности с другими финансовыми отчетами и динамика за период исследования
2. Структурный анализ и динамика изменения структуры активов и обязательств, а также инвестиционного (кредитного) портфеля
3. Расчет и анализ относительных показателей в статике и динамике:

- Динамика развития (интегрированный показатель)
- Диверсификация активов и обязательств
- Уровень деловой активности
- Капитал, достаточность капитала, изменение величины капитала, структура капитала
- Анализ показателей ликвидности
- Оценка показателей платежеспособности, оценка платежной дисциплины
- Анализ показателей рентабельности, структуры доходов и расходов в динамике
- Качество активов / анализ кредитного портфеля
- Риск/ликвидность портфеля ценных бумаг
- Анализ обязательств / структуры фондирования (состав, сроки, качество, динамика, доля), в том числе структура клиентов, диверсификация и стабильность клиентской базы
- Степень подверженности внутренним рискам, сопряженным с основной деятельностью*

II. Блок качественного анализа (вес в модели – 40%)

При проведении качественного анализа оценивается:

- Структура акционеров, анализ уровня поддержки

- Возраст на рынке, репутация и значимость на рынке, участие в ассоциациях и общественных организациях
- Уровень корпоративного управления, организационная структура и управление кадрами
- Качество и профессионализм менеджмента
- Уровень принятия управленческих и бизнес решений
- Уровень информационной прозрачности бизнеса, публичность компании
- Стратегия развития (и исполнение)
- Уровень диверсификации бизнеса, филиальная сеть
- Инвестиционная политика / политика в области кредитования
- Управление финансовыми ресурсами
- Управление рисками и система принятия решений**
- Клиентская политика и продуктовый ряд, уровень управления отношениями с клиентами
- Техническая оснащенность и технологичность
- Степень подверженности внешним рискам*
- Полнота раскрытия информации и транспарентность результатов (понижающий вес в модели от 0 до (-10%)) ****

*Выделяя при определении рейтинга внешние и внутренние риски, Агентство учитывает следующие классы и факторы:

Внешние риски

Макроэкономические риски	Риски изменения макроэкономической ситуации в России, законодательной и нормативной базы, которые могут оказывать косвенное или прямое влияние на бизнес
Отраслевые риски	Риски, связанные с изменениями в отдельных отраслях, которые оказывают влияние на бизнес юридических лиц, осуществляющих бизнес как в данной отрасли, так и в смежных отраслях
Риски денежного и финансового рынка	Риски, которые могут оказать влияние на кредитоспособность компаний и банков, или существенно затруднить возможность привлечения кредитных ресурсов или иного фондирования
Риски фондового рынка	Риски, связанные со снижением стоимости акций и ликвидности долговых облигаций, обращающихся на биржевом и внебиржевом рынке
Риски контрагентов, клиентов	Риски, связанные с возможностью возникновения проблем у клиентов и контрагентов, что может негативным образом отразиться на бизнесе банка. Риск оттока вкладчиков и ухода крупных клиентов может негативным образом отразиться на устойчивости банка

Внутренние риски

Кредитные риски	• Качество активов, инвестиционного портфеля банка • Качество займов связанным сторонам и диверсификация, доля риска на одного заемщика
Рыночные риски	• Валютные риски • Процентные риски • Риск потери выручки • Риски, связанные с обслуживанием собственных рыночных обязательств
Риски ликвидности	• Оценка уровня ликвидности для соотнесения с нормативными и рекомендуемыми значениями и оценка минимального и нормального уровня ликвидности для стабильной работы банка • Соотношение ликвидности и долговой нагрузки, а также выручки и

	долга • Соотношение активов и пассивов по срокам погашения и востребования
Операционные риски	• Уровень операционного контроля • Наличие технологических карт рабочего места, коммуникационных каналов • Уровень автоматизации и контроля

****** В процессе присвоения рейтинга, особое внимание Агентство уделяет оценке системы риск-менеджмента; уровень и организация процедур по управлению рисками оказывают значимое влияние на рейтинговую оценку. Так, для получения рейтинга, начиная с группы «А-», в банке должна функционировать полноценная система риск-менеджмента.

При проведении оценки системы управления рисками оцениваются:

- Наличие работоспособной системы
- Элементы системы
- Соответствие международным стандартам и наилучшим практикам
- Интеграция в бизнес-процессы
- Система принятия решений
- Профессиональный опыт риск-менеджеров
- Методология
- Оперативность в работе системы
- Контроль выполнения решений и лимитов
- Автоматизация поддержки принятия решений в части риск-менеджмента

******* В процессе аналитической работы по присвоению рейтинга запрашивается или может быть запрошена дополнительная информация для мотивированного суждения по некоторым разделам рейтинговой модели. Среди прочего оценивается аудитор банка, наличие и регулярность отчетности по международным стандартам отчетности.

Иные сведения о кредитном рейтинге,

Иных сведений нет.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10200429В	22.12.2009	Обыкновенные	именные	3

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10200429В	668 121 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
--	---

1	2
10200429B001D	333 333 334

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
отсутствуют	отсутствуют

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10200429B	Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право: - участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом; - получить часть имущества Банка в случае его ликвидации; - избирать и быть избранными в органы управления Банка и ревизионную комиссию. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда имеют право: - получать дивиденды в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом; - участвовать в общем собрании

	акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; - участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих их права. Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа всех или части принадлежащих им акций в случаях: - реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров, в случае если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам; - внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании. Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные и привилегированные акции с определенным размером дивиденда. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты процентов по облигациям. По привилегированным акциям выплачиваются дивиденды. Размер дивиденда определяется в процентах к номинальной стоимости привилегированных акций и рассчитывается исходя из ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на 3 (Три) процентных пункта, действующей в течение периода, за который выплачиваются дивиденды. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по привилегированным акциям принимается общим собранием акционеров два раза в год: по результатам
--	---

	полугодия и финансового года.
--	-------------------------------

* права акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, - также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций;

права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае размещения привилегированных акций - права акционера - владельца привилегированных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством об акционерных обществах;

права акционера - владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядке осуществления такой конвертации (количестве, категории (типе) акций, в которые осуществляется конвертация, и иных условиях конвертации) в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрена возможность такой конвертации;

права акционера на получение части имущества кредитной организации - эмитента в случае его ликвидации, а в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, - также об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций.

Иные сведения об акциях

Иные сведения об акциях отсутствуют.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения с обеспечением в количестве 2 000 000 (Двух миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40100429B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	24.02.2009
а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительные выпуски отсутствуют
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000 (Два миллиона)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	2 000 000 000 (Два миллиарда)

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	16.04.2010 Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России принял решение о признании выпуска ценных бумаг эмитента несостоявшимся
Основания для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное).	Выпуск облигаций Эмитента серии 01 признан несостоявшимся в соответствии с п. 16.18 Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»: неразмещение кредитной организацией-эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска облигаций.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

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

По каждому выпуску:

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

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» отчет об итогах выпуска ценных бумаг не регистрировался. Эмитент направил в регистрирующий орган уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	Дополнительный выпуск не осуществлялся
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	- право на получение номинальной стоимости при погашении облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; - право на получение процента от номинальной стоимости облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; - право требовать приобретения всех или части облигаций в случаях и в порядке установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг; - право требовать возврата средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска облигаций несостоявшимся или недействительным; - право свободно продавать и совершать иные сделки с облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации; - в случае, если облигации будут включены в котировальный список «В» в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», их владелец приобретет право предъявить облигации к досрочному погашению в случае делистинга этих облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в котировальные списки.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Облигации данного выпуска размещены 29 апреля 2011 г.

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

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

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Форма погашения облигаций:

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

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

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

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

Купонный доход по неразмещенным облигациям не начисляется.

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

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

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

Номер купонного периода	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	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;

Ном - номинальная стоимость одной облигации, руб.;

T - текущая дата (дата приобретения) облигаций;

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

Величина НКД в расчете на одну облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Порядок расчетов для получения доходов:

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

Выплата доходов по облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев облигаций. Владелец облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить держателя облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты купонного (процентного) доходов по облигациям.

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

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

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

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

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

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

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

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по облигациям.

б) количество облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по облигациям, а именно:

- номер счета;

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

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

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

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

облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.) .

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по облигациям.

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

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

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

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

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

Также не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купона, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НРД обязаны передать в НРД следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по облигациям (номинальные держатели – депоненты НРД обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца облигаций):

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

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение выдается на территории государства, являющегося участником Гаагской конвенции от 05.10.1961, единственным необходимым удостоверением полномочия компетентного органа иностранного государства, выдавшего подтверждение, является апостиль, проставленный в соответствии с упомянутой конвенцией. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае если получателем дохода по облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

в) в случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного

налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства;

- г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентная ставка по первому купону определяется в цифровом выражении решением уполномоченного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска облигаций:

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

или

- б) по итогам Конкурса по определению процентной ставки первого купона облигаций, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» среди потенциальных покупателей облигаций в первый день размещения облигаций.

После государственной регистрации выпуска облигаций и до даты начала размещения облигаций Эмитент также может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону или принять решение о приобретении облигаций по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -го купонного периода ($j=1,...,5$). В случае если такое решение принято Кредитной организацией-эмитентом, процентные ставки по всем купонам облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Вид предоставленного обеспечения

Обеспечение по облигациям не предусмотрено.

Категория акций (тип), право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.

Ценные бумаги выпуска опционами не являются

Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента.

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

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

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги выпуска опционами не являются.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

Порядок заявления таких требований

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

Срок, в течение которого осуществляется конвертация

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

Иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми

Дата, в которую осуществляется конвертация, или порядок ее определения

Ценные бумаги выпуска являются неконвертируемыми.

Ценные бумаги выпуска российскими депозитарными расписками не являются.

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

Таких выпусков нет.

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

Облигации с обеспечением не размещались.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации с обеспечением не размещались.

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации с ипотечным покрытием не размещались.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента .

1.

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

2.

Полное фирменное наименование регистратора	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование регистратора	НКО ЗАО НРД
Место нахождения регистратора	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	19.02.2009 г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Иные сведения отсутствуют.

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

- Закон РФ от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с изменениями и дополнениями ;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ) - с изменениями и дополнениями;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- «Положение об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведении операций по указанным счетам» (утв. ЦБ РФ 04.05.2005 г. № 269-П);
- Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок» с изменениями и дополнениями.

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

Налогообложение юридических лиц

Виды доходов по эмиссионным ценным бумагам (облигациям):

- Доходы в виде процентов,
- Доходы от реализации,
- Доход от погашения,
- Доход от сделок РЕПО

Финансовый результат по отдельным сделкам с эмиссионными ценными бумагами (облигациями) осуществляется в совокупности с другими ценными бумагами в порядке, установленном в НК РФ для разных категорий налогоплательщиков.

Налогообложение купонного дохода, полученного юридическими лицами в течение срока владения ценными бумагами:

Налогообложение юридических лиц-резидентов РФ:

Порядок налогообложения дохода юридических лиц резидентов в виде купона по имеющимся в собственности облигациям регламентируется ст. 250, 271, 273, 284, 285 НК РФ.

Купонный доход по облигациям, принадлежащим юридическим лицам-резидентам РФ, облагается налогом на прибыль по ставке 20%.

Юридические лица самостоятельно исчисляют налог на прибыль, предоставляют соответствующую декларацию и уплачивают в бюджет налог на прибыль.

В зависимости от применяемого организацией метода расчета налога на прибыль (метод начисления или кассовый метод) купонный доход учитывается в налогообложении по-разному. В соответствии с методом начисления купонный доход по облигациям, принадлежащим налогоплательщику, в налогооблагаемой базе учитывается за каждый отчетный период (месяц или квартал) исходя из количества календарных дней владения облигацией в отчетном периоде, независимо от факта получения купона согласно условиям выпуска. В дальнейшем при фактическом получении купона по сроку выплаты, налогооблагаемая база отчетного периода определяется путем уменьшения фактически полученной суммы купона на учтенные ранее в налогообложении суммы.

Организации, применяющие кассовый метод расчета налога на прибыль, купонный доход включают в налогооблагаемую базу в момент фактического его получения согласно условиям выпуска.

Налогообложение юридических лиц-нерезидентов РФ:

Порядок налогообложения купонного дохода по облигациям, принадлежащим юридическим лицам нерезидентам РФ на праве собственности, признаваемых в соответствии ст.306 НК РФ осуществляющими деятельность через постоянное представительство в РФ, совпадает с порядком налогообложения юридических лиц-резидентов РФ.

Особенности налогообложения доходов иностранных организаций, не осуществляющих

деятельность через постоянное представительство в РФ, регламентируется ст. 306, 309, 310, 311, 284, 285 НК РФ.

Купонный доход по облигациям, эмитированным юридическими лицами-резидентами РФ, относится к доходам иностранной организации, полученным от источников в Российской Федерации, и подлежит обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты купона.

Для иностранной организации - покупателя по первой части РЕПО положительная разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьями 250 и 271 НК РФ. Такие доходы, полученные иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью на территории Российской Федерации, относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации и подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 309 НК РФ на дату исполнения второй части РЕПО.

Сумма налога рассчитывается как произведение налоговой ставки 20% на налоговую базу. Налоговая база определяется при каждой выплате доходов в пользу юридических лиц-нерезидентов как сумма выплачиваемого купона.

В случае, если доход выплачивается иностранной организации в натуральной или иной неденежной форме, в том числе в форме осуществления взаимозачетов, или в случае, если сумма налога, подлежащего удержанию, превосходит сумму дохода иностранной организации, получаемого в денежной форме, налоговый агент обязан перечислить налог в бюджет в исчисленной сумме, уменьшив соответствующим образом доход иностранной организации, получаемый в неденежной форме.

Исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям в виде купона, процентов производятся налоговым агентом во всех случаях выплаты таких доходов, за исключением случаев выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК.

Налоговый агент по итогам отчетного (налогового) периода в сроки, установленные для представления налоговых расчетов статьей 289 НК РФ, представляет информацию о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов за прошедший отчетный (налоговый) период в налоговый орган по месту своего нахождения по форме, устанавливаемой Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Налогообложение операций с ценными бумагами, осуществляемых юридическими лицами

Налогообложение юридических лиц - резидентов РФ:

Финансовые результаты от совершения организациями-резидентами РФ операций с принадлежащими им на праве собственности ценными бумагами облагаются налогом на прибыль.

Кредитные организации эмитенты - ценных бумаг не являются налоговыми агентами для таких организаций при совершении ими операций с ценными бумагами.

Порядок налогообложения этих операций регулируется ст. 280, 282, 284, 298, 299, 300, 301-305 НК РФ.

Юридические лица, являющиеся резидентами Российской Федерации, самостоятельно производят расчет и уплату суммы налога на прибыль по доходам от операций с ценными бумагами на основании данных налогового учета в порядке, установленном Налоговым Кодексом РФ.

Доход считается полученным на дату перехода права собственности на ценную бумагу - для организаций, определяющих налогооблагаемую прибыль по методу начисления, либо на дату получения денежных средств по выбывшим ценным бумагам - для организаций, определяющих налогооблагаемую прибыль по кассовому методу.

Прибыль по операциям с ценными бумагами, полученная российскими организациями, облагается по ставке 20 %.

Порядок определения налоговой базы в целях налогообложения по операциям с ценными бумагами

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика, применяющего метод начисления при расчете налога на прибыль, от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход налогоплательщика, применяющего метод начисления при расчете налога на прибыль, не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. При этом данные налогоплательщики самостоятельно выбирают виды ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определенные в соответствии с главой 25 НК РФ.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- 3) если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги).

Рыночная котировка в целях налогообложения

- 1) Под рыночной ценой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке в РФ, для целей налогообложения понимается фактическая цена реализации или иного выбытия, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой того режима торгов, в котором проводилась сделка с рассматриваемой ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки, а при отсутствии торгов на дату заключения сделки - на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по

этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 3-х месяцев.

2) Под рыночной ценой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке за пределами РФ, для целей налогообложения понимается фактическая цена реализации или иного выбытия, если эта цена соответствует цене закрытия по сделкам, совершенным с ценной бумагой в течение торгового дня через такую биржу.

В целях налогообложения принимается финансовый результат, скорректированный в соответствии с установленным порядком, если:

1. Фактическая цена соответствующей сделки по приобретению на внебиржевом рынке ценных бумаг, признанных в соответствии с НК РФ, обращающимися на ОР, превышает максимальную цену указанной ценной бумаги, рассчитанную организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 3-х месяцев.

2. Фактическая цена соответствующей сделки по реализации на внебиржевом рынке ценных бумаг, признанных в соответствии с НК РФ, обращающимися на ОРЦБ, меньше минимальной цены указанной ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 3-х месяцев.

3. Фактическая цена соответствующей сделки по приобретению ценных бумаг, признанных в соответствии с НК РФ, не обращающимися на ОРЦБ, более чем на 20 процентов превышает расчетную цену, рассчитываемую в соответствии с требованиями законодательства, этой ценной бумаги.

4. Фактическая цена соответствующей сделки по реализации ценных бумаг, признанных в соответствии с НК РФ, не обращающимися на ОРЦБ, более чем на 20 процентов меньше расчетной цены, рассчитываемой в соответствии с требованиями законодательства, этой ценной бумаги.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости единицы.

Порядок учета в налогообложении убытка полученного по операциям с ценными бумагами (кроме профессиональных участников организованного рынка ценных бумаг):

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

Налогообложение финансового результата по сделкам РЕПО определяется следующим образом.

Для продавца по первой части РЕПО разница между ценой приобретения по второй части РЕПО и ценой реализации по первой части РЕПО признается:

- 1) расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов в порядке, предусмотренном статьями 265, 269 и 272 НК РФ, - если такая разница положительная;
- 2) доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые

включаются в состав доходов в соответствии со статьями 250 и 271 НК РФ (для банков - в соответствии со статьей 290 НК РФ), - если такая разница отрицательная.

Для покупателя по первой части РЕПО разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается:

1) доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьями 250 и 271 НК РФ (для банков - в соответствии со статьей 290 НК РФ), - если такая разница положительная. Такие доходы, полученные иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью на территории Российской Федерации, относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации и подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 309 Кодекса на дату исполнения второй части РЕПО;

2) расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав расходов в соответствии со статьями 265, 269 и 272 НК РФ, - если такая разница отрицательная.

Датой признания доходов (расходов) по операции РЕПО является дата исполнения (прекращения) обязательств участников по второй части РЕПО.

Расходы, связанные с заключением и исполнением операций РЕПО, относятся к внереализационным расходам и учитываются в соответствии со статьями 265, 272 и 273 НК РФ.

Налогообложение юридических лиц – нерезидентов:

В соответствии со ст. 309 НК РФ доходы, полученные иностранной организацией от реализации облигаций (без образования представительства в РФ) обложению налогом у источника выплаты не подлежат. Они рассчитывают и уплачивают налоги с данных доходов в соответствии с законодательством государства, резидентом которого они являются.

Юридические лица - иностранные организации, осуществляющие деятельность через постоянное представительство, при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами применяют порядок налогообложения, предусмотренный для юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ.

Налогообложение физических лиц-владельцев ценных бумаг:

Порядок налогообложения следующих сделок физических лиц с корпоративными облигациями: приобретение корпоративных облигаций, реализация корпоративных облигаций, погашение корпоративных облигаций, сделки РЕПО с корпоративными облигациями, получение купонного дохода, сделки с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются корпоративные облигации - регулируется статьей 214.1. НК РФ.

Порядок налогообложения следующих сделок физических лиц с корпоративными облигациями: операции по предоставлению (получению займа) в виде корпоративных облигаций - регулируются статьей 214.3. НК РФ.

1. В соответствии со статьей 214.1 налогообложение операций физических лиц с ценными бумагами (ц/б) и по операциям финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС) осуществляется отдельно по следующим категориям:

- сделки с ценными бумагами, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ),
- сделки с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ,
- операции с ФИСС, обращающимися на организованном рынке (ОР), базисным активом которых являются ценные бумаги или ФИСС, базисным активом которых являются ценные бумаги,
- операции с ФИСС, обращающимися на ОР, базисным активом которых являются иные финансовые инструменты
- операции с ФИСС, не обращающимися на ОР.

Ценные бумаги признаются обращающимися на ОРЦБ при соблюдении 2-х условий:

I условие

- 1) ц/б, допущенные к торгам российского организатора торговли,
- 2) ц/б иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах.

II условие

по ц/б должна рассчитываться рыночная котировка, под которой понимается:

- 1) Средневзвешенная цена для ценной бумаги, по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торгов,
- 2) Цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам в течение одного торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам на

иностранной фондовой бирже.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядок определения предельной границы колебаний рыночной цены устанавливаются в целях налога на доходы физических лиц федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

2. Операции с ценными бумагами, приводящие к возникновению налоговой базы

- 1) купля-продажа ценных бумаг, в том числе в рамках сделок РЕПО
- 2) погашение ценных бумаг
- 3) получение купона по ценным бумагам
- 4) проведение зачета встречных однородных требований по ц/б, рассматриваемого в целях налогообложения реализацией/приобретением ц/б, в том числе при осуществлении клиринга, при условии:
 - а) оформления соответствующих документов, подтверждающих проведение зачета
 - б) к однородными требованиям относятся – требования по передаче одинакового объема прав на ц/б одного эмитента, одного вида, одной категории (типа), или одного ПИФа (для инвестиционных паев)
- 5) доходы от реализации финансовых инструментов срочных сделок, полученные в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам
- 6) доходы, полученные от поставки базисного актива при исполнении финансовых инструментов срочных сделок исполнение сделок с ФИСС
- 7) приобретение ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, по цене ниже рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, что признается в целях налогообложения материальной выгодой, полученной от приобретения ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ.

Доходы, получаемые по указанным операциям с ценными бумагами, в целях расчета налога на доходы физических лиц, могут быть уменьшены на некоторые виды расходов.

3. Виды расходов, учитываемые в уменьшение доходов по сделкам, регулируемым статьей 214.1 НК РФ:

- 1) суммы, уплачиваемые эмитенту ц/б при их размещении, в том числе суммы купона
- 2) суммы, уплачиваемые в соответствии с условиями ФИСС: вариационная маржа, премия по контрактам, вариационная маржа и т.п.
- 3) суммы, оплаченные за услуги профучастникам РЦБ, биржевым посредникам, клиринговым организациям
- 4) надбавка согласно законодательству РФ, уплачиваемая управляющей компании при приобретении пая ПИФа
- 5) скидка согласно законодательству РФ, уплачиваемая управляющей компании при погашении пая ПИФа
- 6) расходы, возмещаемые доверительному управляющему ПИФа, в виде компенсации понесенных им расходов по осуществленным в рамках ДУ операциям
- 7) вознаграждение доверительному управляющему
- 8) биржевые сборы, комиссии
- 9) оплата услуги по ведению реестров
- 10) налог, уплаченный при получении ц/б, паев в порядке дарения, наследования, частичной оплаты, а также сумма, с которой был уплачен данный налог
- 11) расходы на приобретение ц/б, понесенных дарителем, наследодателем, полученных физическим лицом в порядке наследования, дарения, если даритель, наследодатель и это физическое лицо (одаряемый, наследник) являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругами, родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными братьями и сестрами)
- 12) суммы процентов, уплаченные по кредитам и займам, полученным для осуществления сделок с ценными бумагами в пределах сумм, рассчитанных по ставке рефинансирования $\times 1.1$ для средств в рублях и исходя из 9% - для средств в иностранной валюте
- 13) другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами
- 14) другие расходы непосредственно связанные с операциями с ФИСС
- 15) расходы на приобретение ценных бумаг, которые были конвертированы/обменены на

реализуемые ценные бумаги

16) расходы на приобретение ценных бумаг, выпущенных эмитентом до реорганизации, взамен которых в связи с реорганизацией эмитентом были предоставлены реализуемые ценные бумаги

17) стоимость имущества, внесенного в ПИФ, при приобретении паев этого ПИФа.

18) Суммы, уплаченные при приобретении базисного актива ФИССов, в том числе для его поставки при исполнении срочной сделки, признаются расходами при поставке (последующей реализации) базисного актива

Для возможности учета указанных расходов в уменьшение доходов, полученных по операциям с ц/б и операциям с ФИСС, необходимо их соответствие следующим условиям:

1) документальное подтверждение,

2) фактическое осуществление,

3) расходы должны быть связаны с приобретением, реализацией, хранением, погашением ц/б, с совершением операций с ФИСС, исполнением/прекращением обязательств по таким сделкам.

Учет расходов в виде стоимости приобретения ценных бумаг при их выбытии осуществляется по методу ФИФО.

Вычет в размере произведенных и подтвержденных расходов в уменьшение полученных доходов предоставляется:

- налоговым агентом (при осуществлении расходов физическим лицом независимо от налогового агента, расходы принимаются по заявлению физического лица с приложением оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов);

- налоговым органом по окончании налогового периода при сдаче налоговой декларации.

4. Порядок расчета налоговой базы

Доходы, полученные по совокупности операций каждой категории, перечисленной в п.1, уменьшаются на расходы, связанные с операциями именно этой категории, соответственно по каждой из категорий рассчитывается отдельный финансовый результат.

Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены к той или иной категории операций распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Таким образом, размер подлежащего удержанию налога на доходы, полученного при осуществлении нескольких сделок с ценными бумагами, рассчитывается путем сальдирования результатов по каждой сделке, но в пределах совокупности совершенных сделок с ценными бумагами одной категории.

Налоговая база в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Материальная выгода возникает на день совершения сделки с ценной бумагой.

5. Порядок учета убытка по операциям с ценными бумагами и операциями с ФИСС

Убытки по отдельным операциям с ц/б уменьшают совокупный финансовый результат по операциям с ценными бумагами этой же категории.

Убыток от реализации ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, может быть учтен в налоговой базе по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ.

Учет убытков по каждой категории операций осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 220 НК РФ.

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

НК РФ предусмотрена возможность зачета убытков между отдельными категориями операций в следующем порядке:

I. - Убыток в налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ, уменьшает:

+ положительный финансовый результат в текущем налоговом периоде по категории операций: сделки с ФИСС, обращающимися на ОР, базисным активом которых являются ценные бумаги или ФИСС, базисным активом которых являются ценные бумаги.

+ положительный финансовый результат в следующем налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ.

II. - Убыток в текущем налоговом периоде по категории операций: сделки с ФИСС, обращающимися на ОР, базисным активом которых являются ценные бумаги или ФИСС,

базисным активом которых являются ценные бумаги, уменьшает:

+ положительный финансовый результат в текущем налоговом периоде по категории операций: сделки с прочими ФИСС, обращающимися на ОР, базисным активом которых не являются ценные бумаги или ФИСС, базисным активом которых являются ценные бумаги.

+ положительный финансовый результат в текущем налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ.

+ положительный финансовый результат в следующем налоговом периоде по категории операций: сделки с ФИСС, обращающимися на ОР.

III. Итоговые финансовые результаты:

III.1. - Убыток в налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ, уменьшает:

+ Финансовый результат в следующем налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ.

НК РФ предусмотрена возможность переноса убытков на будущее в следующем порядке:

- Перенос убытков, понесенных физическим лицом, допускается по операциям с ц/б, обращающимися на ОРЦБ, и операциями с ФИСС, обращающимися на ОР.

- Перенос убытка на будущее по таким операциям допускается в течение 10 лет с момента возникновения такого убытка.

- Убыток переносится полностью или частично на каждый последующий год в пределах последующих 10 лет после его возникновения

- При получении убытка более чем в одном налоговом периоде, перенос на будущее этих убытков производится в той очередности, в которой они понесены.

- Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие понесенные убытки, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу будущих периодов.

- Учет убытков осуществляется при предоставлении им налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

- Не переносятся на будущее убытки по операциям с ц/б, не обращающимися на ОРЦБ, и операциями с ФИСС, не обращающимся на ОР.

6. Порядок расчета, исчисления, уплаты налога на доходы физических лиц

6.1. При совершении физическими лицами операций по приобретению, получению купонного дохода, реализации и прочего выбытия ценных бумаг, сделок ФИСС, операций займа ценными бумагами через брокера, доверительного управляющего или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика – физического лица, расчет налоговой базы, удержание и уплата налога на доходы физических лиц по таким операциям осуществляется налоговым агентом, которым является:

- доверительный управляющий,

- брокер,

- лицо, осуществляющее операции по договору поручения,

- лицо, осуществляющее операции по договору комиссии,

- лицо, осуществляющее операции по агентскому договору,

- лицо, осуществляющее операции по иному договору в пользу физического лица.

Расчет налоговой базы, удержание и уплата налога на доходы физических лиц осуществляется налоговым агентом по доходам физического лица от операций, осуществляемых этим физическим лицом через налогового агента, в том числе доходам, с которых недоудержан налог эмитентом ценных бумаг, включая сделки РЕПО и сделки займа ценными бумагами.

Моментами, определяющими необходимость расчета, удержания и уплаты налога налоговым агентом являются:

- конец налогового периода,

- выплата дохода до истечения налогового периода

- истечение договора доверительного управления

Под выплатой дохода налоговым агентом, приводящей к необходимости расчета, удержания и уплаты налога налоговым агентом понимается:

- выдача наличных физическому лицу

- выдача наличных третьему лицу по требованию физического лица

- перечисление на банковский счет физического лица

- перечисление на банковский счет третьего лица по требованию физического лица

- выдача ценных бумаг физическому лицу со счета депо (лицевого счета) налогового агента

- выдача ценных бумаг физическому лицу со счета депо (лицевого счета) физического лица
Не является выплатой дохода: Передача налоговым агентом ценных бумаг по требованию физического лица в рамках исполнения им сделок с ц/б (сделок РЕПО, сделок займа ц/б) при условии, что денежные средства по этим сделкам в полном объеме поступили на счет физического лица, открытый у данного налогового агента.

Расчет налога налоговым агентом до истечения налогового периода в случае выплаты дохода до истечения аналогового периода производится в следующем порядке:

1) Рассчитывается финансовый результат по сделкам физического лица нарастающим итогом с начала года, до даты выплаты по каждой категории операций с ц/б в указанном выше порядке

2) Определяется сумма, с которой будет уплачиваться налог, в следующем порядке:

если сумма выплаты физическому лицу денежных средств меньше или равна сумме дохода, рассчитанного налоговым агентом на момент выплаты дохода – налоговая база = сумма выплаты, если сумма выплаты физическому лицу денежных средств больше суммы дохода, рассчитанного налоговым агентом на момент выплаты дохода - налоговая база = рассчитанный финансовый результат на дату выплаты дохода.

3) При осуществлении выплат физическому лицу несколько раз в течение налогового периода налог, подлежащий удержанию и уплате исчисляется нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

4) При наличии нескольких видов доходов, выплачиваемых налоговым агентом физическому лицу очередность выплаты каждого вида дохода при осуществлении выплат до истечения налогового периода/истечения срока действия договора и, соответственно, расчета налога устанавливается соглашением налогоплательщика и налогового агента.

Срок для удержания и уплаты налога налоговым агентом

Исчисление, удержание, уплата налога производится

- не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода

- не позднее одного месяца с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг)

Невозможность удержания налога налоговым агентом

В случае невозможности удержать у физического лица исчисленную сумму налога (полностью или частично) налоговый агент письменно уведомляет свой налоговый орган о невозможности удержать сумму налога в течение одного месяца с момента возникновения такого обстоятельства.

Предоставление отчетности налоговым агентом.

По итогам года налоговый агент направляет в налоговый орган по месту своего учета свод информации о невозможности удержать налог (как по прекращенным, так и по непрекращенным договорам) в срок до 1 марта года, следующего за отчетным (п. 18. ст. 214.1 НК РФ).

Сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных в налоговом периоде налогов налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по утвержденной форме (п. 2 ст. 230 НК РФ).

6.2. При совершении физическим лицом от своего имени и за свой счет операций по приобретению, получению купонного дохода, реализации и прочего выбытия ценных бумаг, заключению сделок с ФИСС, а также в случае невозможности удержания налоговым агентом налога в случаях, отраженных в п.6.1., обязанность по уплате налога и декларированию доходов по таким операциям возлагается на само физическое лицо.

Физическое лицо налог с доходов от операций с ценными бумагами рассчитывает самостоятельно, включая данный доход в налоговую декларацию за соответствующий год. Декларация представляется в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата налога в соответствующий бюджет по месту своего жительства осуществляется физическим лицом в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

7. Особенности определения налоговой базы по операциям займа ценными бумагами, совершаемым физическими лицами определены в статье 214.3 НК РФ.

Для осуществления налогообложения операции в соответствии с данной статьей должны быть соблюдены следующие критерии для признания операции - займом в виде ценных бумаг:

- операция осуществлена за счет налогоплательщика налоговым агентом, комиссионером, поверенным, доверительным управляющим, действующим на основании гражданско-правового договора в том числе через организатора торговли на ОРЦБ.

- договором займа предусмотрена выплата процентов в денежной форме

- расчетная стоимость ц/б в целях расчета процентов принимается равной рыночной цене, а при отсутствии рыночной цены - расчетной цене, а также последней цене, рассчитанной по правилам определения обеспечения, установленным ФСФР, в торговый день, определенный правилами фондовой биржи.

Рыночная и расчетная цена определяются в соответствии с п.5 и п.6 статьи 280 НК РФ.

- Срок займа не должен превышать один год.

Переквалификация договора займа

Операция займа переквалифицируется в операцию по купле-продаже ценных бумаг в случае:

- в срок, установленный договором ценные бумаги полностью или частично не возвращены
- через год после предоставления займа, согласно условиям которого срок займа не установлен, ценные бумаги полностью или частично не возвращены
- обязательство по возврату ценных бумаг исполнено выплатой кредитору денежных средств/передачей иного имущества, отличного от ценных бумаг

Последствия переклассификации – учет операции как сделки купли-продажи ценных бумаг и учет в соответствии с порядком, предусмотренным в статье 214.1. НК РФ.

Порядок расчета налоговой базы при осуществлении операции займа ценными бумагами

Для кредитора:

Учитывает доходы в виде процентов от выдачи займа

Учитывает расходы на приобретении ценных бумаг, переданных по договору займа, при их последующей реализации (после возврата займа)

Для заемщика:

Учитывает расходы в виде процентов по полученному займу, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования х 1.1 - для процентов, выраженных в рублях, и исходя из 9% - для процентов, выраженных в иностранной валюте.

Расходы по договорам займа могут быть учтены в уменьшение следующих доходов:

- доходы в виде процентов, полученных в налоговом периоде, от всех операций по предоставлению займов
- доходы по операциям с ценными бумагами, привлеченными по договорам займа
- доходы по операциям РЕПО с ценными бумагами

Налоговая база = доходы в виде процентов, полученных в налоговом периоде, от всех операций по предоставлению займов – расходы, уплаченные в налоговом периоде, по всем операциям по привлечению займов, с учетом ограничения предельного размера процентов, установленного законодательством.

Порядок учета итогового убытка по операциям займа ценными бумагам

I. - Убыток по операциям с ценными бумагами, с учетом ограничения предельного размера процентных расходов, уменьшает:

+ Доходы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ в соответствующей пропорции

Пропорция = стоимость ц/б, обращающихся на ОРЦБ, являющихся объектом займа / общая стоимость ц/б, являющихся объектом займа

+ Доходы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ в соответствующей пропорции

Пропорция = стоимость ц/б, не обращающихся на ОРЦБ, являющихся объектом займа / общая стоимость ц/б, являющихся объектом займа

Учет выплат эмитентом в период действия договора займа

Выплаты признаются доходами кредитора, если по условиям займа осуществляется:

Увеличение на сумму выплат эмитента суммы денежных средств, подлежащих уплате заемщиком кредитору

Перечисление выплат заемщиком кредитору

Учет процентного (купонного) дохода по ценным бумагам, переданным по договору займа

Купонный доход является доходом кредитора, которые его и учитывает в целях налогообложения. Исключение составляет купонный доход по ценным бумагам, переданным кредитором заемщику, если эти ценные бумаги сами были получены кредитором по договору займа.

Операции с ценными бумагами, полученными по договору займа

Реализация ценных бумаг/паев, полученных по договору займа, осуществляется только при отсутствии аналогичных ценных бумаг/паев того же выпуска в собственности заемщика.

Доходы от реализации ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, учитываются в налоговой базе в момент их обратного приобретения для дальнейшего возврата по договору займа.

Доходы от реализации ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, и расходы по их обратному приобретению учитываются в налоговой базе в соответствии со статьей 214.1 НК РФ.

При обратном приобретении ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, расходы на их приобретение в первую очередь уменьшают доходы по ценным бумагам, которые были реализованы первыми (ФИФО).

Доходы по операциям РЕПО с ценными бумагами, являющимися объектом по договору займа учитываются в налоговой базе в соответствии со статьей 214.3 НК РФ.

Конвертация, обмен ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, осуществленная до наступления срока возврата займа не меняет порядок налогообложения операции займа.

Налоговые ставки:

	Юридические лица		Физические лица	
Вид дохода	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Процентный доход	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъектов РФ – 18%)	20%	13%	30%
Доход реализации ценных бумаг	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъектов РФ – 18%)	-	13%	30%
Доход в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг	-	-	13%	30%

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

Порядок выплаты дивидендов:

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

За время существования эмитента в организационно-правовой форме акционерного общества (начиная с 2001 г.) решений о выплате дивидендов по акциям не принималось.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента,

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента отсутствуют.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось.

Информация о доходах по облигациям эмитента:

Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения со сроком погашения в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40200429В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	09 февраля 2011
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	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.
Количество облигаций выпуска, шт.	2 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	По облигациям выпуска выплачен купон за первый купонный период.
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Размер дохода, подлежавшего выплате по первому купонному периоду на одну облигацию: 47 (Сорок семь) рублей 63 копейки.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	Общий размер купонного дохода, выплаченного по первому купонному периоду: 95 260 000 (Девяносто пять миллионов двести шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	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. 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. <table><tr><th>Номер купонного периода</th><th>Дата начала купонного периода</th><th>Дата окончания купонного периода</th><th>Продолжительность купонного периода (в днях)</th><th>Дата выплаты по купону</th></tr><tr><td>1</td><td>29.04.2011</td><td>29.10.2011</td><td>183</td><td>29.10.2011</td></tr><tr><td>2</td><td>29.10.2011</td><td>29.04.2012</td><td>183</td><td>29.04.2012</td></tr><tr><td>3</td><td>29.04.2012</td><td>29.10.2012</td><td>183</td><td>29.10.2012</td></tr><tr><td>4</td><td>29.10.2012</td><td>30.04.2013</td><td>183</td><td>30.04.2013</td></tr><tr><td>5</td><td>30.04.2013</td><td>30.10.2013</td><td>183</td><td>30.10.2013</td></tr><tr><td>6</td><td>30.10.2013</td><td>01.05.2014</td><td>183</td><td>01.05.2014</td></tr></table>	Номер купонного периода	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Продолжительность купонного периода (в днях)	Дата выплаты по купону	1	29.04.2011	29.10.2011	183	29.10.2011	2	29.10.2011	29.04.2012	183	29.04.2012	3	29.04.2012	29.10.2012	183	29.10.2012	4	29.10.2012	30.04.2013	183	30.04.2013	5	30.04.2013	30.10.2013	183	30.10.2013	6	30.10.2013	01.05.2014	183	01.05.2014
Номер купонного периода	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Продолжительность купонного периода (в днях)	Дата выплаты по купону																																
1	29.04.2011	29.10.2011	183	29.10.2011																																
2	29.10.2011	29.04.2012	183	29.04.2012																																
3	29.04.2012	29.10.2012	183	29.10.2012																																
4	29.10.2012	30.04.2013	183	30.04.2013																																
5	30.04.2013	30.10.2013	183	30.10.2013																																
6	30.10.2013	01.05.2014	183	01.05.2014																																
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Погашение облигаций производится эмитентом в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев облигаций. Возможность выбора формы погашения облигаций не предусмотрена.																																			
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	-																																			
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	первый купонный период (с 29.04.11 по 29.10.11, 183 дня)																																			

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Общий размер купонного дохода, выплаченного по первому купонному периоду по всем облигациям выпуска, составил 95 260 000 (Девяносто пять миллионов двести шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек.
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска по первому купонному периоду выплачены эмитентом в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет.

8.10. Иные сведения

Отсутствуют.

8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Представляемые ценные бумаги право собственности на которые удостоверяются российскими депозитарными расписками отсутствуют.