

Утвержден «13» мая 2014 г.

Правлением банка  
(указывается орган кредитной организации - эмитента, утвердивший  
ежеквартальный отчет по ценным бумагам)

Протокол № 10 от «13» мая 2014 г.

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

**Открытое акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"**  
(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 0429-B

за 1 квартал 2014 года

Место нахождения кредитной организации - эмитента: Российская Федерация, 620014, г.Екатеринбург, ул.Сакко и Ванцетти, 67

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

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

Президент ОАО «УБРиР» (наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)	 подпись	А.Ю. Соловьев И.О. Фамилия
Дата «13» мая 2014 г.		
Главный бухгалтер ОАО «УБРиР» (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента)	 подпись	М.Р. Сиразов И.О. Фамилия
Дата «13» мая 2014 г.		
	 Печать кредитной организации – эмитента	

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

Телефон (факс): (343) 229-70-08  
(указывается номер (номера) телефона (факса) контактного лица)

Адрес электронной почты: [sopronenkova@ubrr.ru](mailto:sopronenkova@ubrr.ru)  
(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

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

[www.ubrr.ru](http://www.ubrr.ru) ; [www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru); [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
--	--	-------------------

Введение.....	10
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. ....	10
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 .....	12
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента .....	12
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента .....	12
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента .....	13
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента .....	17
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента .....	17
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	17
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента .....	18
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:.....	18
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента .....	19
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента.....	19
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность .....	20
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента.....	21
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам .....	22
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента .....	23
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....	23
2.4.1. Кредитный риск .....	23
2.4.2. Страновой риск .....	24
2.4.3. Рыночный риск .....	24
а) фондовый риск.....	25
б) валютный риск.....	25
в) процентный риск .....	25
2.4.4. Риск ликвидности .....	26
2.4.5. Операционный риск .....	26
2.4.6. Правовой риск .....	27

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	27
2.4.8. Стратегический риск.....	27
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....	28
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....	28
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента .....	28
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента .....	28
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента .....	32
3.1.4. Контактная информация .....	35
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....	35
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.....	35
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента .....	37
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента .....	37
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	37
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента .....	39
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях .....	39
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) .....	44
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 .....	44
3.6.1. Основные средства.....	45
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	47
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента ...	47
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	50
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента .....	54
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента .....	55
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....	55
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....	57
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента .....	60
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	62
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента.....	64

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....	64
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента .....	64
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента .....	85
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	86
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента .....	88
10.....	105
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента ....	107
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 .....	107
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....	108
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность .....	109
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....	109
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций .....	109
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	109
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	111
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций .....	112
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность .....	114
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	114
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.....	117
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	117
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента.....	117

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	118
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента .....	118
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	119
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года..	119
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	119
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....	120
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте.....	120
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента .....	120
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	121
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....	121
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций .....	121
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом .....	125
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента.....	125
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента.....	132
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента .....	133
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	133
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	136
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	143
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием .....	143
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента .....	143
Федеральная служба по финансовым рынкам.....	144
27.04.2011.....	144
Федеральная служба по финансовым рынкам.....	144

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	144
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента .....	145
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	145
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента .....	158
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента .....	160
8.9. Иные сведения.....	168
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	168
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах .....	169
Представляемые ценные бумаги отсутствуют.....	169
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг .....	169
Приложение 1 .....	168
Приложение 2 .....	223
Приложение 3 .....	224
Приложение 4 .....	225
Приложение 5 .....	226
Приложение 6 .....	281

## **Введение**

### **Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

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, размещенных 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, размещенные путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска - 4В020100429В от 09.09.2011);

- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, размещенные путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска - 4В020500429В от 29.03.2013);

- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций, размещающиеся путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска - 4В020600429В от 08.08.2013);

- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций, размещающиеся путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска - 4В020700429В от 08.08.2013);

- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций, размещенные путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска - 4В020800429В от 08.08.2013);

- Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций, размещенные путем открытой подписки (идентификационный номер выпуска - 4В020900429В от 08.08.2013).

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент

осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, 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**

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

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

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Соловьев Антон Юрьевич	1973
Крохин Алексей Геннадьевич	1973
Икряников Алексей Викторович	1970
Миронов Юрий Петрович	1957
Овчинников Алексей Юрьевич	1971
Пластинин Александр Владиславович	1967
Сиразов Марат Робертович	1974
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функцию) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Соловьев Антон Юрьевич	1973

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810900000000795
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Головной расчетно-кассовый центр Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Свердловской области

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	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
Филиал Открытого акционерного общества «Сбербанк России» - Уральский банк	Уральский Банк ОАО «Сбербанк России»	620014, г. Екатеринбург, ул. Малышева, д. 31-в	7707083893	046577674	ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской области 30101810500000000674	3011081062300000055	3010981081600000008	к/с
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России 30101810700000000187	30110810615050000152	30109810955550010242	к/с
Акционерный челябинский инвестиционный банк «Челябинвестбанк» (открытое акционерное общество)	ОАО «Челябинвестбанк»	454113, г. Челябинск, пл. Революции, 8	7421000200	047501779	ГРКЦ ГУ Банка России по Челябинской области г. Челябинск 301018104000000000779	30110810650130000082	30109810390000000140	к/с

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	SWIFT	№ 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, Germany	нет	COBADEFF	нет	30114978423010000015	400886875400 EUR	к/с
Deutsche Bank Trust Company Americas	Deutsche Bank Trust Company Americas	60 Wall Street, New York, NY 10005, USA	нет	BKTRUS33	нет	301148402501300000005	04 453 488	к/с
Credit Suisse AG	Credit Suisse AG	Bleicherweg 10, P.O. Box 100, CH – 8070 Zurich, Switzerland	нет	CRESCHZZ80A	нет	301148260230100000004	0835-0902577-34-002	к/с
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	Ruesterstraße 7-9 60325 Frankfurt am Main, Germany	нет	OWHBDEF F	нет	301147566150500000050	0103041414	к/с

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

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр»
ИНН:	6662006975
ОГРН:	1036604386367
Место нахождения:	Юридический адрес: 620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60А, офис 53 Почтовый адрес: 620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60А, офис 53
Номер телефона и факса:	Тел. (343) 375-69-82, 375-70-42, факс (343) 375-74-02
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:nfk@etel.ru">nfk@etel.ru</a>

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

105120 г.Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9, стр.3.

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2009, 2010, 2011, 2012 и 2013 годы в соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

Бухгалтерская отчетность Эмитента в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Аудитором проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период I квартал 2009 года, II квартал 2009 года, III квартал 2009 года, I-III квартал 2010 года, I полугодие 2011 года, I-III квартал 2012 года, а также за 5, 8 и 11 месяцев 2013 года.

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	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:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

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.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

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

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

В 2013 году и в I квартале 2014 года работ в рамках специальных аудиторских заданий не проводилось.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2013	по соглашению сторон	1 150 000,00 рублей, без учета НДС	отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «КПМГ»
ИНН:	7702019950
ОГРН:	1027700125628
Место нахождения:	Юридический адрес: 129110, Россия, Москва, Олимпийский проспект, 18/1, к.3035; Почтовый адрес: 123317, Россия, г.Москва, Пресненская набережная, 10, Комплекс «Башня на набережной», Блок «С», эт. 31
Номер телефона и факса:	Тел. (343) 253-09-00 , факс (343) 253-19-00
Адрес электронной почты:	moscow@kpmg.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

105120 г.Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, стр.3.

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2009 (МСФО), 2010 (МСФО), 2011 (МСФО), 2012 (МСФО). 2013 (МСФО).

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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

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	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:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

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.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

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.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного	Информация о наличии отсроченных и
-----------------------------	---	---	------------------------------------

осуществлялась проверка		кредитной организацией - эмитентом аудитор	просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2013	по соглашению сторон	4 814 400,00 рублей	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), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;
- определения рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением (обязательства по которым не исполнены),  
не производилось.

#### **1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента**

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие 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 за последний завершённый финансовый год, а также за 3 месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ стр оки	Наименование показателя	на 01.01.2013	на 01.04.2013	на 01.01.2014	на 01.04.2014
1.	Уставный капитал, руб.	3 004 363	3 004 363	3 004 363	3 004 363
2.	Собственные средства (капитал), руб.	12 714 480	13 624 513	17 358 395	17 849 511
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	686 250	320 225	1 491 305	7 225
4.	Рентабельность активов, %	0,56	0,86	0,87	0,01
5.	Рентабельность капитала, %	6,18	9,73	9,92	0,16
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	117 875 049	129 166 079	171 532 968	183 740 865

Методика расчета показателей:

$$\text{Рентабельность капитала} = \frac{\text{Чистая прибыль (за период)}}{\text{Среднее значение Собственных средств (капитала)}} \times \frac{12}{\text{Кол – во месяцев в периоде}}$$

Порядок расчета показателя «Среднее значение Собственных средств (капитала)»:

На 01.01.XXXX

(Собственные средства (капитал) на 01.01.начало года + Собственные средства (капитал) на 01.01.XXXX (конец года)) /2

На 01.04.XXXX

(Собственные средства (капитал) на 01.01.XXXX +  
Собственные средства (капитал) на 01.04.XXXX) /2

Кол-во месяцев в периоде равно

12 – для годового расчета

3 – для расчета по итогам первого квартала

$$\text{Рентабельность активов} = \frac{\text{Чистая прибыль (за период)}}{\text{Среднее значение активов}} \times \frac{12}{\text{Кол – во месяцев в периоде}}$$

Порядок расчета показателя «Среднее значение активов»:

На 01.01.XXXX

(Балансовая стоимость активов по данным публикуемой отчетности на 01.01.начало года +  
Балансовая стоимость активов по данным публикуемой отчетности на 01.01.XXXX (конец года)) /2

На 01.04.XXXX

(Балансовая стоимость активов по данным публикуемой отчетности на 01.01.XXXX +  
Балансовая стоимость активов по данным публикуемой отчетности на 01.04.XXXX) /2

Кол-во месяцев в периоде равно

12 – для годового расчета

3 – для расчета по итогам первого квартала

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

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

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

За 2010-2014 собственные средства (капитал) кредитной организации-эмитента увеличились в 2,78 раза (прирост с 01.04.2013 по 01.04.2014 года составил 31,01 %).

В анализируемом периоде кредитная организация-эмитент осуществляла прибыльную деятельность. Чистая прибыль по итогам деятельности за первый квартал 2014 года составила 7,225 млн.руб. , что ниже, чем за аналогичный период прошлого года - итог первого квартала 2013 года (320,225 млн.руб.). Основной фактор снижения объема прибыли - изменение требований Банка России по формированию резервов.

За первый квартал 2014 года привлеченные средства кредитной организации-эмитента увеличились на 7,12 % и составили 183 740,9 млн.руб. (прирост к 01.04.2013 составил 42,25 %).

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

## **2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента**

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

## **2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента**



### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного финансового года и последнего завершеного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.	
		на 01.01.2014	на 01.04.2014
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, прочие привлеченные средства, полученные от Банка России	29 854 823	40 813 898
2	Кредиты и депозиты, прочие привлеченные средства, полученные от кредитных организаций	11 386 445	5 663 268
3	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	34 999 302	39 172 058
4	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	78 443 227	81 777 994
5	Выпущенные долговые обязательства	15 331 509	14 152 821
	<b>ИТОГО</b>	<b>170 015 306</b>	<b>181 580 039</b>

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного финансового года и последнего завершеного отчетного периода :

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.	
		на 01.01.2014	на 01.04.2014
1	2	3	4
1	Общий размер кредиторской задолженности	189 655 781	201 157 837
1.1	из нее просроченная	0	0
	в том числе		
1.2	перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	170 624	73 715
	из нее просроченная	0	0
1.3	перед поставщиками и подрядчиками	12 330	5 988
	из нее просроченная	0	0
1.4	перед персоналом организации	285	48 363
	из нее просроченная	0	0
1.5	прочая	189 472 542	201 029 771
	из нее просроченная	0	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

На 01.01.2014

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Центральный банк Российской Федерации	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Банк России	
место нахождения юридического лица	107016, Москва, ул. Неглинная, 12	
ИНН юридического лица (если применимо)		
ОГРН юридического лица (если применимо)		
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	29 854 823	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	нет	

На 01.04.2014

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Центральный банк Российской Федерации	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Банк России	
место нахождения юридического лица	107016, Москва, ул. Неглинная, 12	
ИНН юридического лица (если применимо)		
ОГРН юридического лица (если применимо)		
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	40 813 898	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	нет	

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносав в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
2013 год	0	0	0
1 кв. 2014 года	0	0	0

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательства по действовавшим в течении последнего завершеного года, 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

по состоянию на « 01 » апреля 2014 года

пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	13 519 887
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	10 902 515
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	5 789 135
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	5 113 381
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	5 113 381

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 или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Обязательства эмитента из предоставленного обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала, составляющие не менее 5 процентов 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 третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

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.

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.

#### **2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента**

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашения, включая срочные сделки, не отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, которые могут существенным образом отразиться на ее финансовом состоянии, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, отсутствуют.

### **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

#### **2.4.1. 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 обязательств.

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 отсеечения по заявке отказывается либо дается положительное решение. Балл отсеечения – 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.

#### **2.4.2. 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.

#### **2.4.3. 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.

#### **а) фондовый риск**

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

#### **б) 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.

#### **в) 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.

#### 2.4.4. 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.

#### 2.4.5. 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.

#### **2.4.6. Правовой риск**

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

#### **2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

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

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

#### **2.4.8. 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.



### 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»
введено с « 20 » февраля 2002 года	
Сокращенное фирменное наименование	На русском языке: ОАО «УБРиР» На английском языке: «UBRD» JSC
введено с « 20 » февраля 2002 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Дочерние структуры со схожим наименованием у эмитента на английском языке: UBRD FINANCE LIMITED.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

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

##### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1026600000350
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«23» августа 2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области

Дата регистрации в Банке России:	«20» февраля 2002 года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	429

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

1.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	429
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16.08.2012
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

2.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	429
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12.04.2004
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

3.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	166-03591-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

4.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
------------------------------------	--

Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	166-03488-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

5.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	166-04114-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

6.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	166-03684-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

7.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1293
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16.12.2008
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

8.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на экспорт золота
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	092RU13002000426
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	08.11.2013
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Министерство промышленности и торговли РФ
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	по 21.11.2014

9.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на экспорт серебра
------------------------------------	---

Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	092RU13002000081
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.03.2013
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Министерство промышленности и торговли РФ
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	17.03.2014

10.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0011861
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	23.04.2009
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление ФСБ РФ по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	23.04.2014

11.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0011862
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	23.04.2009
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление ФСБ РФ по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	23.04.2014

12.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0011863
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	23.04.2009
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление ФСБ РФ по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	23.04.2014

13.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0007815
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	23.12.2013
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление ФСБ РФ по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

14.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих
------------------------------------	---

	государственную тайну
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0045211
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22.02.2012
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление ФСБ РФ по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	19.02.2019

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана 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 Национального рейтингового агентства, на 1 сентября 2012 кредитная организация-эмитент занимает 39 место в списке 100 самых клиентоориентированных банков России.

По данным агентства «РБК. Рейтинг», по состоянию на 29 ноября 2013 ОАО «УБРиР» занял 9 место среди ста крупнейших кредитных организаций по размерам филиальной сети. В настоящее время отделения Банка работают в 67 регионе, среди которых Екатеринбург и Свердловская область, Челябинск и Челябинская область, Москва, Санкт-Петербург, Киров, Уфа, Sterlitamak, Пермь, Оренбург, Воронеж.

Рейтинговое агентство StandardandPoor's (S&P) в октября 2012 подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги банка на уровне «В»/«В». Рейтинг по национальной шкале – «ruA-». Прогноз изменения рейтингов — «стабильный».

16 апреля 2014 года Национальное Рейтинговое Агентство подтвердило рейтинг кредитоспособности Уральского банка реконструкции и развития на уровне «АА».

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

собственные трехлетние облигации на сумму 2 млрд. рублей.

По данным «РБК рейтинг» в списке крупнейших брокеров России, на 17.04.2012, Банк занял 38 место.

Банк вошел в список крупнейших российских банков, составленный журналом "Forbes" в марте 2012 года. Эксперты собрали вместе данные о надежности банков, филиальной сети, количестве банкоматов, ставках по вкладам и собственниках кредитных организаций, определив сотню лидеров российского финансового рынка. УБРИР занимает в нем 43 позицию рейтинга.

В рейтинге крупнейших банков России по итогам работы на 1 октября 2013 года агентства "РБК.Рейтинг" Уральский банк реконструкции и развития занял 37 место в «Рейтинге банков по чистым активам», 42 место по кредитному портфелю, 27 место в рейтинге по кредитам физических лиц и 23 место по депозитам физических лиц. По вложениям в ценные бумаги – 56 место.

В рейтинге "РБК.Рейтинг" Крупнейшие банки по количеству пластиковых карт в обращении на 1 июля 2013 — 15 место.

В рейтинге "Объем выданных кредитов малому и среднему бизнесу" на 1 января 2013, составленном специалистами рейтингового агентства "РБК Рейтинг" УБРИР занял 22-ю строку.

15.01.2013 ОАО «УБРИР» стал владельцем 100% компании UBRD Finance Limited (Ирландия). Это приобретение обусловлено необходимостью привлечения средств с международных рынков капитала и расширением сотрудничества УБРИР с зарубежными партнерами. Указанную дату следует считать датой образования банковской (консолидированной) группы.

В феврале 2013 года ОАО «УБРИР» было осуществлено размещение евро-коммерческих облигаций (ЕСР). Организаторами размещения стали «ВТБ Капитал» и BCP Securities. Объем размещения составил 50 млн долларов США, общий объем программы составляет 200 млн долларов США. Эмиссию бумаг на оставшуюся сумму руководство банка планирует провести в течение 2013-2014 года. Так в апреле 2013 года было размещено дополнительно 7,5 млн. долларов США.

Уральский банк реконструкции и развития вошел в число крупнейших банков России по всем показателям деятельности в рэнкинге "Интерфакс 100" по итогам 2013 года. Кроме того, УБРИР находится в числе 30 крупнейших банков в России по объему депозитов частных лиц. По данному показателю банк занимает первое место 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 Московской Бирже. 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, Sterлитамаке, Воронеже, Ижевске, Новосибирске и Краснодаре, а так же во многих других городах и районных центрах нашей страны на 01.04.2014 работают 13 филиалов, 539 дополнительных (операционных) офисов, кредитно – кассовых офисов и оперкасс. Для реализации стратегических задач Банк постоянно вводит новые продукты и услуги для своих клиентов.

Миссия Банка: «Мы призваны расширять возможности человека. Предвосхищая

потребности и предлагая больше, дарим время для жизни, роста и позитивных эмоций».

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
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Российская Федерация, 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 67
Номер телефона, факса:	Тел.: (343) 264-46-44, факс: (343) 376-49-50
Адрес электронной почты:	bank@ubrr.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации – эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.ubrr.ru">www.ubrr.ru</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306</a>

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

Подразделение по работе с инвесторами – Дирекция 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) 264-72-01
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<sup>23</sup>

1.

Наименование:	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 31.12.2014

2.

Наименование:	Филиал «Маяк»
Дата открытия:	26.07.1996
Место нахождения в соответствии с Уставом	456784, г. Озерск, пр. Ленина, 42



(учредительными документами):	
Телефон:	(351) 302-40-56
ФИО руководителя:	Директор – Мастепан Александр Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя:	до 31.12.2014

3.

Наименование:	Филиал «Московский»
Дата открытия:	22.08.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	115191, Москва, ул. Мытная, д.62
Телефон:	(495) 633-10-13
ФИО руководителя:	Директор – Колупаев Кирилл Николаевич
Срок действия доверенности руководителя:	до 31.12.2014

4.

Наименование:	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 31.12.2014

5.

Наименование:	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) 799-51-99
ФИО руководителя:	Директор – Родина Галина Михайловна
Срок действия доверенности руководителя:	до 31.12.2014

6.

Наименование:	Филиал «ССБ»
Дата открытия:	29.12.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	620075, г. Екатеринбург, ул. Луначарского, д. 91
Телефон:	(343) 229-78-82
ФИО руководителя:	Директор – Дубровская Альфира Абдулхаевна
Срок действия доверенности руководителя:	до 31.12.2014

7.

Наименование:	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) 241-05-79
ФИО руководителя:	Директор – Самигуллин Эдуард Камилович
Срок действия доверенности руководителя:	до 31.12.2014

8.

Наименование:	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 31.12.2014
--	---------------

9.

Наименование:	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 – Никифоров Сергей Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя:	до 31.12.2014

10.

Наименование:	Филиал «Серовский»
Дата открытия:	11.02.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	624992, г. Серов, ул. Л. Толстого, 17
Телефон:	(343) 856-38-00
ФИО руководителя:	Директор – Абатурова Елена Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя:	до 31.12.2014

11.

Наименование:	Филиал «Новосибирский»
Дата открытия:	17.02.2012
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	630004, город Новосибирск, Вокзальная магистраль, дом 1
Телефон:	(383) 220-11-41
ФИО руководителя:	Директор – Коваленко Александр Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя:	до 31.12.2014

12.

Наименование:	Филиал «Краснодарский»
Дата открытия:	16.03.2012
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	350049, Россия, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный округ, ул. Красных Партизан, дом №164/ ул. им.Тургенева, дом №100.
Телефон:	(861) 210-28-30
ФИО руководителя:	Директор – Зотин Олег Владиславович
Срок действия доверенности руководителя:	до 31.12.2014

13.

Наименование:	Филиал «Санкт-Петербургский»
Дата открытия:	20.12.2012
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	191025, г.Санкт-Петербург, Владимирский проспект д.10 лит.А пом.2Н.
Телефон:	(812) 712-40-12
ФИО руководителя:	Директор – Филиппов Дмитрий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя:	до 31.12.2014

### 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

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- 6) осуществление купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) осуществление операций с драгоценными металлами;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление операций с ценными бумагами;
- 10) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал:

Показатель	01.01.2014	01.04.2014
1	2	3
Общий объем доходов эмитента без учета восстановленных сумм со счетов фондов и резервов, тыс. руб.	51 405 296	21 014 684
В том числе:		
Процентные доходы, тыс. руб.	21 123 336	6 158 851
Доля от общего объема доходов, %	41,1	29,3
Доходы от операций по ценным бумагам, включая переоценку, тыс. руб.	677 929	109 150
Доля от общего объема доходов, %	1,3	0,5
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой включая переоценку, тыс. руб.	20 581 780	11 487 838
Доля от общего объема доходов, %	40,0	54,7
Комиссионные доходы, тыс. руб.	6 252 646	1 530 039
Доля от общего объема доходов, %	12,2	7,3
Итого доходов от основных видов деятельности	48 635 691	19 285 878
Доля от общего объема доходов, %	94,6	91,8

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

Общий объем доходов кредитной организации - эмитента без учета восстановленных сумм со счетов фондов и резервов за 1 квартал 2014 года составил 21 015 млн. руб., что на 124,4 % выше уровня аналогичного периода предыдущего года. Доля доходов от основных видов деятельности в общем объеме доходов за анализируемый период составила 91,8 % против 86,0 % за аналогичный период 2013 года. Процентные доходы от основных банковских операций составили 6 158,9 млн.руб. (на 48,1% больше первого квартала 2013 года), комиссионные доходы – 1 530,039 млн.руб. (+44,1%). Следует отметить, что структура доходов кредитной организации эмитента в анализируемом периоде продолжает существенно изменяться: доля процентных доходов в общем объеме прибыли уменьшается (с 44,4 % по итогам первого квартала 2013 года до 29,3 % - по итогам аналогичного периода 2014 года).

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Кредитная организация – эмитент ведет свою деятельность только в Российской Федерации.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

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

### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента**

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

Эмитент будет в своей дальнейшей деятельности до 2015 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 Банка до 2015 года, эмитент намерен в период 2013-2015 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 %.

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:	Открытое акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент является участником торгов ОАО Московская Биржа
Функции кредитной организации - эмитента в 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 организации	С февраля 1996 (в секторе государственных ценных бумаг). Срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

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

2.

Наименование организации:	ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент является участником торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».
Функции кредитной организации - эмитента в 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 организации	Срок участия не определен. Дата вступления 26.11.2004

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

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

3.

Наименование организации:	Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент является членом Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в 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 организации	Срок участия не определен. Дата вступления 22.01.1999

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

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

4.

Наименование организации:	Российская Национальная ассоциация Членов СВИФТ
Роль (место) кредитной организации - эмитента в 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 организации:	Эмитент использует технические средства и системы связи Ассоциации; получает методическую и

	информационную поддержку, использует терминал СВИФТ
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Срок участия не определен. Дата вступления 1995 год

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

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

5.

Наименование организации:	Ассоциация российских банков
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент является членом ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в 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 организации	Срок участия не определен. Дата вступления 17.10.2006.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

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

6.

Наименование организации:	Уральский банковский союз
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент является членом союза
Функции кредитной организации - эмитента в 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 организации	Срок участия не определен. Дата вступления 19.12.1996

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

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

7.

Наименование организации:	Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент является членом ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в 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 организации	Срок участия не определен. Дата вступления 27.12.2004

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

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

8.

Наименование организации:	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент является участником торгов Общества.
Функции кредитной организации - эмитента в 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 организации	Срок участия не определен. Дата вступления 28.10.2002

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

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

9.

Наименование организации:	Саморегулируемая организация Некоммерческое партнерство профессиональных участников фондового рынка Уральского региона (СРО НП ПУФРУР).
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент является членом Партнерства
Функции кредитной организации - эмитента в 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 организации	Срок участия не определен. Дата вступления 03.06.2004

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

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

10.

Наименование организации:	Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС
Роль (место) кредитной организации	Эмитент является членом Партнерства

- эмитента в организации:	
Наименование организации:	Участие кредитной организации в банковской группе, состоящей из: 1) UBRD FINANCE LIMITED; 2) Закрытое акционерное общество "Стожок"; 3) Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "НИКС"; 4) Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "УБРР-Недвижимость" под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал"; 5) Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Антей"
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Головная кредитная организация банковской группы
Функции кредитной организации - эмитента в организации: - UBRD FINANCE LIMITED; - Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "НИКС"; - Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "УБРР-Недвижимость" под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Инвест-Урал"; - Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Антей"	-полномочия в отношении участника банковской группы (возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход участника банковской группы);
Функции кредитной организации - эмитента в организации:  - Закрытое акционерное общество "Стожок";	-полномочия в отношении участника банковской группы (возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход участника банковской группы); -представительство в совете директоров или аналогичном органе управления участником банковской группы;
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	бессрочно
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент вносит различного рода предложения по вопросам деятельности Партнерства; использует банки данных, технические средства и системы Партнерства.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Срок участия не определен. Дата вступления 22.08.2002.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

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



Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

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

**3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)**

Полное фирменное наименование:	UBRD FINANCE LIMITED
Сокращенное фирменное наименование:	
ИНН (если применимо):	
ОГРН (если применимо):	
Место нахождения:	Ирландия, Дублин 2, 53 Мэррион Скуэар

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации - эмитенту организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	100%

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом: отсутствуют.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Финансовая деятельность

Состав органов управления подконтрольной организации

Общее собрание компании (акционеры)

Директора:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
	Жаклин О`Рурк	нет	нет
	Джон Хэккет	нет	нет

**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**

### 3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: «01» апреля 2014 года

Здания и сооружения	3 102 974 812,91	354 566 454,87
Транспорт	502 848 861,01	159 518 018,08
Вычислительная техника	548 151 389,99	380 873 438,21
Прочее	1 350 648 740,27	450 998 322,87
<b>Итого:</b>	<b>5 504 623 804,18</b>	<b>1 345 956 234,03</b>

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

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

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершленного финансового года:

Переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств производилась по состоянию на 01.01.2009 г. Переоценка производилась по рыночной стоимости по состоянию на 01.01.2009. По состоянию на 01.01.2013 производилась переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости, переданной в аренду. Расчет подтвержден отчетом об оценке рыночной стоимости.

По состоянию на 31.05.2013 производилась переоценка одного объекта недвижимости, временно не используемого в основной деятельности, учитываемого по текущей справедливой стоимости, переданного в аренду. Расчет подтвержден отчетом об оценке рыночной стоимости.

По состоянию на 31.12.2013 производилась переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости, переданной в аренду. Расчет подтвержден отчетом об оценке рыночной стоимости.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: «01» января 2009 года - переоценка для целей РСБУ

Здания и сооружения	2 166 851	2 052 473	3 841 114	3 599 629	30.03.2009 метод прямого пересчета
<b>Итого:</b>	<b>2 166 851</b>	<b>2 052 473</b>	<b>3 841 114</b>	<b>3 599 629</b>	

Отчетная дата: «01» января 2013 года - переоценка для целей РСБУ

Здания и сооружения	50 400	50 400	50 550	50 550	10.01.2013 метод прямого пересчета
<b>Итого:</b>	<b>50 400</b>	<b>50 400</b>	<b>50 550</b>	<b>50 550</b>	

Отчетная дата: «31»мая 2013года - переоценка для целей РСБУ

Здания и сооружения	12 015	11 554	12 117	12 117	31.05.2013 метод прямого пересчета
Итого:	12 015	11 554	12 117	12 117	

Отчетная дата: «31»декабря 2013года - переоценка для целей РСБУ

Здания и сооружения	213 320	213 320	213 327	213 327	31.12.2013 метод прямого пересчета
Итого:	213 320	213 320	213 327	213 327	

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

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

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

№ п/п	Характер обременения	Номер договора финансовой аренды (лизинга)	Дата договора финансовой аренды (лизинга)	Объект основных средств	Дата возникновения обременения (дата начала действия договора финансовой аренды (лизинга), дата выдачи св-ва)	Срок действия обременения (дата окончания действия договора финансовой аренды (лизинга))
1	аренда			ПОМЕЩЕНИЕ Г. ЧЕЛЯБИНСК, УЛ. ДОВАТОРА, 48	30.12.2009	
2	объект культурного наследия			ПОМЕЩЕНИЕ Г. ЗЛАТОУСТ, УЛ. АНИКЕЕВА, 2	19.11.2007	

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

### 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

за «01» апреля 2014 года  
(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	01.01.2013	01.04.2013	01.01.2014	01.04.2014
1	2	3	4	3	4
1	Процентные доходы, всего в том числе:	12 406 473	4 157 281	21 123 336	6 158 851
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	115 543	4 806	142 806	12 720
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9 525 156	3 359 763	17 069 521	5 077 642
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	14 622	3 058	10 167	2 666
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 751 152	789 654	3 900 842	1 065 823
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7 254 079	2 497 437	11 725 978	3 690 643
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 399 978	354 101	2 084 928	684 994
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 403 079	1 870 202	8 437 960	2 534 789
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	451 022	273 134	1 203 090	470 860
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 152 394	1 659 844	9 397 358	2 468 208

4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2 244 498	-2 135 049	-7 698 219	-4 034 681
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-533 751	-485 024	-1 308 979	-584 948
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 907 896	-475 205	1 699 139	-1 566 473
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-130 144	-70 618	-209 641	-134 683
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-70 368	1 632	154 193	-1 070
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-2 370	0	-94 579	-1 736
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-244 323	-676	383 372	29 367
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	297 996	119 102	13 776	452 557
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	52 795	9 435	62 063	7 462
12	Комиссионные доходы	3 729 093	1 062 353	6 252 646	1 530 039
13	Комиссионные расходы	280 437	61 250	459 520	98 935
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1	0	-4 077	407

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	-4 850	-1 100	-12 726
16	Изменение резерва по прочим потерям	-77 149	-39 291	-167 021	-45 676
17	Прочие операционные доходы	726 083	1 175 335	2 112 299	1 542 535
18	Чистые доходы (расходы)	6 909 073	1 715 967	9 741 550	1 701 068
19	Операционные расходы	5 511 984	1 350 332	7 581 376	1 648 296
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 397 089	365 635	2 160 174	52 772
21	Начисленные (уплаченные) налоги	410 403	45 410	368 433	45 547
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	986 686	320 225	1 791 741	7 225
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего в том числе:	300 436	0	300 436	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	300 436	0	300 436	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	686 250	320 225	1 491 305	7 225

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

2013 год банк-эмитент закончил с чистой прибылью в размере 1 491,3 млн.руб., что на 117,3 % больше, чем в предыдущем году.

Основной прирост прибыли обеспечили процентные операции: чистый процентный доход составил 9 397,4 млн.руб. (+82,4% к уровню предыдущего года). Основные доходы были сформированы за счет операций по кредитованию клиентов банка – 17 069,2 млн.руб. (+79,2 %) при том что процентные расходы по привлечению ресурсов приросли только на 61,6 % и составили 11 726,0 млн.руб. Такие впечатляющие результаты были обеспечены за счет грамотной процентной политики и разработки банковских продуктов, востребованных клиентами банка во всех регионах присутствия.

Хорошую динамику показали комиссионные доходы банка (сформированные преимущественно за счет комиссионных услуг, предоставляемых розничным клиентам): комиссионная прибыль по итогам 2013 года составила 5 793,1 млн.руб., что на 68,0 % больше, чем в 2012 году. При этом комиссионные доходы составили 6 252,6 млн.руб. (+67,7 % к уровню предыдущего года), комиссионные расходы – 459,5 млн.руб. (+63,9 %).

Отмеченная динамика роста прибыльности банка сохранилась и в первом квартале 2014 года, чему немало способствовал (в том числе) и рост сети точек продаж банковских услуг, в рамках принятой стратегии развития банка на ближайшие пять лет.

За первый квартал 2014 года размер чистой прибыли кредитной организации-эмитента составил 7,225 млн.руб., что на 97,7 % меньше показателя за аналогичный период 2013 года (320,225 млн.руб). При этом рост процентной прибыли составил 48,7 % (к уровню первого

квартала 2013 года), комиссионной прибыли – 43,0 %.

Основным источником доходов кредитной организации - эмитента за 6 последних завершенных финансовых лет являются проценты, полученные от предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, а также процентных (купонных) долговых ценных бумаг. Значимым видов доходов выступают комиссионные платежи, получаемые кредитной организацией – эмитентом за оказываемые банковские услуги.

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

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

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения членов органов управления кредитной организации - эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Мнения членов органов управления кредитной организации - эмитента совпадают.

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

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
на 01.01.2013	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	10,88
на 01.01.2013	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	105,92
на 01.01.2013	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	72,60
на 01.01.2013	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	80,40
на 01.01.2013	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,14
на 01.01.2013	H7	Максимальный размер	Max 800%	457,35

		крупных кредитных рисков		
на 01.01.2013	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Мах 50%	0,22
на 01.01.2013	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Мах 3%	0,70
на 01.01.2013	H12	Использование собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Мах 25%	0
на 01.04.2013	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	10,79
на 01.04.2013	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	57,96
на 01.04.2013	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	121,76
на 01.04.2013	H4	Долгосрочной ликвидности	Мах 120%	80,91
на 01.04.2013	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Мах 25%	22,43
на 01.04.2013	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Мах 800%	492,74
на 01.04.2013	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Мах 50%	0,25
на 01.04.2013	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Мах 3%	0,65
на 01.04.2013	H12	Использование собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Мах 25%	0
на 01.01.2014	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	10,84
на 01.01.2014	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	109,77
на 01.01.2014	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	131,26
на 01.01.2014	H4	Долгосрочной ликвидности	Мах 120%	74,83
на 01.01.2014	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Мах 25%	22,93
на 01.01.2014	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Мах 800%	404,81
на 01.01.2014	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	Мах 50%	0,21



		(акционерам)		
на 01.01.2014	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Max 3%	0,62
на 01.01.2014	H12	Использование собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,00
на 01.04.2014	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	6,47
на 01.04.2014	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	6,47
на 01.04.2014	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	10,65
на 01.04.2014	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	94,22
на 01.04.2014	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	56,47
на 01.04.2014	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	75,71
на 01.04.2014	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,17
на 01.04.2014	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	421,48
на 01.04.2014	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Max 50%	0,21
на 01.04.2014	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Max 3%	0,62
на 01.04.2014	H12	Использование собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,00

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

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

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

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

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента,

оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде

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

Полное и четкое выполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами является одной из основных задач повседневной деятельности кредитной организацией - эмитента. В этой связи кредитная организация – эмитент поддерживает значительный объем средств в высоколиквидных активах с целью формирования «подушки ликвидности». В то же время ликвидность активов не является самоцелью - кредитная организация - эмитент стремится поддерживать баланс между ликвидными и высокодоходными активами. В этой связи за последние несколько лет значения показателей ликвидности достаточно изменчивы, но всегда соответствуют установленным требованиям и рекомендациям надзорных органов.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2014 составил 109,77% при допустимом значении  $\geq 15\%$ , на 01.04.2014 – 94,22 %.

Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2014 составил 131,26 %, при допустимом значении  $\geq 50\%$ , на 01.04.2014 г. – 56,47 %. Существенно изменение Н3 связано с изменением порядка расчета норматива Н3, внесенного Указанием Банка России от 25.10.2013 №3097-У в инструкцию ЦБ РФ от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.01.2014 составил 74,83 %, при допустимом значении  $\leq 120\%$ , на 01.04.2014 г. – 75,71 %

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

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

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

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения членов органов управления кредитной организации - эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета

директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Мнения членов органов управления кредитной организации - эмитента совпадают

#### 4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.01.2014 и на 01.04.2014 отсутствуют.

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.01.2014 и на 01.04.2014 отсутствуют.

Иные финансовые вложения, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.01.2014 и на 01.04.2014 отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (01.01.2014):	9 950	тыс. руб.
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (01.04.2014):	22 254	тыс. руб.

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

На балансе кредитной организации - эмитента 03.10.2008г. учтены простые векселя, эмитированные ЗАО «Международный промышленный банк».

05.10.2010г. у вышеуказанного эмитента была отозвана генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2056.  
на 01.01.2014

Объект финансового вложения	Вексель DL 023561	Вексель DL 023562
Срок	По предъявлению, но не ранее 20.12.2011	По предъявлению, но не ранее 20.12.2011
Эмитент	ЗАО "Международный промышленный банк"	ЗАО "Международный промышленный банк"
Размер вложения, руб.	3 831 600,75	475 510,72
Размер начисленного дисконта, руб.	359 712,54	44 641,23

на 01.04.2014

Объект финансового вложения	Вексель DL 023561	Вексель DL 023562
Срок	По предъявлению, но не ранее 20.12.2011	По предъявлению, но не ранее 20.12.2011
Эмитент	ЗАО "Международный промышленный банк"	ЗАО "Международный промышленный банк"

Размер вложения, руб.	3 831 600,75	475 510,72
Размер начисленного дисконта, руб.	359 712,54	44 641,23

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

Кредитные организации, в которые размещены средства на депозитные счета или иные счета, ликвидированными и банкротами не являются.

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

«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П, утвержденное Центральным Банком Российской Федерации.

#### 4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3

Отчетная дата: «01» января 2014

Нематериальные активы	10 693 653.46	805 112.83
Итого:	10 693 653.46	805 112.83

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3

Отчетная дата: «01» апреля 2014

Нематериальные активы	10 693 653.46	1 072 370.69
Итого:	10 693 653.46	1 072 370.69

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

В соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П, утвержденное Центральным Банком Российской Федерации.

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

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

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.Магнитогорск, что позволяет им так же управлять своими банковским 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 1000 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 ММББ, используя программный комплекс QUIK-Брокер компании «СМББ-ИТ» г. Новосибирск, а также торговые терминалы СПББ, ММББ и других. Работа на валютных рынках осуществляется с использованием системы Reuters.

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

Силами специалистов банка продолжают развиваться в техническом плане и другие направления деятельности Банка, в частности, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, потребительское кредитование, система коммунальных платежей. Недавно созданное подразделение банковских технологов проводит работу по оптимизации существующих бизнес-процессов банка. В Банке регулярно происходит обновление компьютерного оборудования и

программного обеспечения, а также прочих технических устройств, отвечающее изменяющимся потребностям Банка, а также введен и исполняется график регламентных профилактических и тестовых работ. На базе новейших разработок в этой области в Банке идет процесс создания единого информационного поля, позволяющего снизить риск потери или искажения информации на любом иерархическом уровне принятия решений. Идет постоянная работа по автоматизации процессов по всем направлениям деятельности Банка.

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

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Свидетельство на товарный знак № 120584, сроком действия с 14 декабря 1992 по 14 декабря 2002, выдано Государственным комитетом по изобретениям и открытиям при государственном комитете СССР по науке и технике (Госкомизобретений) и продлено до 14 декабря 2022 Федеральной службой по интеллектуальной собственности.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:

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

Фирменное наименование кредитной организации-эмитента, знак обслуживания (логотип) зарегистрированы в качестве товарных знаков (знаков обслуживания):

Наименование товарного знака (знака обслуживания)	Номер свидетельства	Дата регистрации	Срок действия регистрации
«УБРИР»	№ 120584	06.10.1994	продлен до 14.12.2022
«УБРИР»	№ 497510	09.10.2013	до 16.08.2022
«УБРИР»	№ 499717	13.11.2013	до 16.08.2022
«УБРИР»	№ 499718	13.11.2013	до 16.08.2022

Данный товарные знаки используется кредитной организацией - эмитентом для повышения узнаваемости на рынке банковских услуг.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

С точки зрения рыночной ситуации при отсутствии у организации лицензии на товарный знак она не может быть уверена, что данный товарный знак используется только ею. То есть, возможно использование данного товарного знака несколькими организациями до момента регистрации на него прав одной из них.

После этого – организация, зарегистрировавшая права на товарный знак, предъявит требование о прекращении использования этого знака всеми другими организациями.

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента**

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

В течение последних пяти лет (с 2010 по 2014 год) средние темпы роста активов банковского

сектора Российской Федерации находились на высоком уровне и составляли в среднем 19,0 % 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/](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/)). Прирост масштабов банковского бизнеса за первый квартал 2014 году составил 3,29 %.

Активы банков Российской Федерации по состоянию на 01.04.2014 составили 59,4 трлн. руб., их доля в ВВП увеличилась с 75,8% на начало 2010 года до 88,9 % по итогам первого квартала 2014 года, достигнув максимального за это время значения 88,9% по состоянию на 01.04.2014.

Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации:

	Показатель	01.01. 2010 г.	01.01. 2011 г.	01.01. 2012 г.	01.01. 2013 г.	01.01. 2014 г.	01.04. 2014 г.
1	Совокупные активы (пассивы) банковского сектора (млрд. руб.) в % к ВВП**	29430,0 75,8%	33804,6 73,0%	41627,5 74,6%	49509,6 79,1%	57 423 86,0 %	59 377 88,9 %
2	Собственные средства (капитал) банковского сектора (млрд. руб.) в % к ВВП в % к активам банковского сектора	4620,6 11,9% 15,7%	4732,3 10,2% 14,0%	5242,1 9,4% 12,6%	6112,9 9,8% 12,3%	7 064,30 10,6% 12,3%	7 303,30 10,9% 12,3%
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	16115,5 41,5% 54,8% 3573,8 9,2% 12,1%	18147,7 39,2% 53,7% 4084,8 8,8% 12,1%	23266,2 41,7% 55,9% 5550,9 9,9% 13,3%	27708,5 44,3% 56,0% 737,1 12,4% 15,6%	32 456,3 48,6% 56,5% 9 957,10 14,9% 17,3%	34 069,8 51,0% 57,4% 10 228,10 15,3% 17,2%
4	Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд.руб. в % к ВВП в % к активам банковского сектора	4309,4 11,1% 14,6%	5829,0 12,6% 17,2%	6211,7 11,1% 14,9%	7034,9 11,2% 14,2%	7 822,30 11,7% 13,6%	7 948,00 11,9% 13,4%
5	Вклады физических лиц, млрд. руб. в % к ВВП в % к пассивам банковского сектора	7485,0 19,3% 25,4%	9818,0 23,0% 29,0%	11871,4 23,0% 28,5%	14251,0 22,8% 28,8%	16 957,50 25,4% 29,5%	16 563,90 24,8% 27,9%
6	Депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций), млрд. руб. в % к ВВП в % к пассивам банковского сектор	5 466,60 14,1% 18,6%	6035,6 13,0% 17,9%	8367,40 16,2% 20,1%	9 619,50 18,6% 19,4%	10 838,30 16,2% 18,9%	11 555,30 17,3% 19,5%

\* данные экспресс-выпуска Банка России

\*\* доли к ВВП на 01.04.2014 рассчитаны, исходя из данных ВВП за 2013 год.

Показатель, млрд. руб.	01.01. 2010 г.	01.01. 2011 г.	01.01. 2012 г.	01.01. 2013 г.	01.04. 2014
Валовой внутренний продукт (ВВП)	38 807,2	46 308,5	55 799,6	62 599,1	66 755,3

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

Последние несколько лет банки активно развивали сегмент розничных кредитных услуг, в первую очередь, кредитование граждан. Общий объем кредитов, выданных банками физическим лицам за последние 5 лет, увеличился более чем в 2,5 раза, составив на 01.04.2014 - 10,23 трлн. руб. Доля кредитов физическим лицам в общем кредитном портфеле банков, при этом возросла: с 22,2 % на 01.01.2010 до 30,0% на 01.04.2014. В тоже время доля кредитов физическим лицам увеличилась по отношению к ВВП с 9,2 % на начало 2010 года до 15,3 % на первый квартал 2014 года.

Вклады физических лиц в российских банках выросли за 5 лет в 2,2 раза, составив на 01.04.2014 16,56 трлн.руб. или 24,8 % ВВП (для сравнения – на 01.01.2010 они составляли лишь 19,3 %). С начала года объем сбережений населения уменьшился на 2,32 %.

Доля собственных средств (капитала) капитала банков в ВВП уменьшилась за 5 лет с 11,9 % до 10,9 %. На 01.04.2014 совокупный размер капитала банков составил 7,303 трлн. руб., что более чем в 1,5 раза больше, чем пять лет назад (отчасти это было связано с увеличением требований Банка России к минимальному размеру собственного капитала кредитных организаций).

По состоянию на 01.04.2014 года активы двадцати крупнейших банков составили 43,06 трлн. руб. или 72,5 % активов российских банков (для сравнения - на 01.01.2010 – 68,3 %). Следует также отметить, что до сих пор происходит усиление роли и влияния банков с государственным участием – таких как, Сбербанка, группы ВТБ, Газпромбанка и др. – вследствие слияний и поглощений в банковском секторе, а также совершенствованием менеджмента государственных банков с последующей более рыночной ориентацией бизнес-моделей.

По результатам деятельности за первый квартал 2014 года активы кредитной организации - эмитента увеличилась на 5,73 % и по состоянию на 01.04.2014 составили 213,048 млрд. руб. Собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента по итогам первого квартала 2014 года составили 17,034 млрд. руб., уменьшившись на 2,31 % по сравнению с началом 2014 года.

По результатам деятельности за первый квартал 2014 года кредитная организация - эмитент получила прибыль в размере 7,225 млрд. рублей, за 2013 год – 1 696,072 млрд. руб. В предыдущие годы кредитная организация - эмитент получала положительный финансовый результат.

За последние 5 лет 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.

В первом квартале 2014 года в деятельности банка можно отметить следующие важные события:



Уральский банк реконструкции и развития вошел в утвержденный Правительством РФ перечень банков, в которых открываются счета для обеспечения заявок для государственных закупок. Распоряжение вступило в силу с 1 января 2014 года, оно утвердило список банков, которые соответствуют требованиям Федерального закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Всего в перечень вошел 51 банк, финансовую устойчивость которых признает кабинет министров страны.

Кредитная организация-эмитент занимает уверенные позиции в рэнкинге крупнейших российских банков, опубликованном агентством «Эксперт РА», по активам, кредитам и вкладам частных клиентов: в частности, 33 место по активам на 01.02.2014 г., 22 место среди крупнейших финансовых организаций России по объему вкладов населения (на 1 марта банк вошел в ТОП-20 рейтинга Сравни.ру «Самые востребованные банки» и занял 18-ю позицию), 26 место – по объему выданных розничных кредитов.

Проект «Измениться и вырасти!» Уральского банка реконструкции и развития оказался в десятке лучших программ в номинации «Регион», представленных на конкурсе «HR-бренд 2013».

УБРИР вошел в медиарейтинги престижного финансово-аналитического издания banki.ru, которые были составлены специально для портала исследовательской компанией «Медialogия». Примечательно, что банк в этот раз находится как в персональном рейтинге — ТОП-30 банкиров, так и в списке ТОП-50 кредитных организаций. Президент банка Антон Соловьев впервые вошел в список банковских топ-менеджеров (22 место, медиаИндекс — 122,77), чье присутствие в деловых СМИ по итогам февраля 2014 года стало знаковым событием. В медиарейтинге ТОП-50 российских банков по итогам февраля УБРИР занял 41 место (медиаИндекс — 826,49).

Журнал Forbes в очередной раз оценил надежность крупнейших кредитных учреждений России, составив «Рейтинг 100 банков — 2014». УБРИР демонстрирует комплекс устойчивых финансовых показателей и находится в группе надежности В (по оценке Forbes).

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения членов совета директоров кредитной организации - эмитента совпадают

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Мнения членов совета директоров кредитной организации - эмитента совпадают

#### **4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента**

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

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;

- 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.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

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.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

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.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

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.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же

или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

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.

Существенные события или 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.

#### **4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

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: СКБ-банк, МДМ-банк, Росгосстрах банк, Уралсиб, Открытие.

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.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

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.

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

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

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

#### **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) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, указанных в подпункте 17 пункта 4.2 Устава Банка.

29) 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 либо иного аналогичного документа:

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

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

Устав в новой редакции зарегистрирован 31 июля 2012г.

Изменения №1 в Устав зарегистрированы 01 сентября 2012г.

Изменения №2 в Устав зарегистрированы 10 февраля 2013г.

Изменения №3 в Устав зарегистрированы 26 ноября 2013 г.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

- Положение об общем собрании акционеров (Протокол от 08.05.2007);

- Положение о правлении (Протокол №2 от 28.05.2004);

- Положение о совете директоров (Протокол от 08.05.2007, изменения Протокол №1 от 27.06.2007);

- Положение о президенте (Протокол от 08.05.2007, изменения Протокол №1 от 27.06.2007).



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

1.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Гайворонская Ирина Николаевна
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
30.06.2006	04.05.2010	Советник президента	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
05.05.2010		Советник президента	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
17.08.2010		Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	13,2763%	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	13,2763%	%
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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля 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	Доли не имеет	шт.

принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

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 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.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Алтушкин Игорь Алексеевич
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Уральский институт народного хозяйства Дата окончания: 08.06.1992 Квалификация: инженер-механик Специальность: машины и аппараты пищевых производств

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.06.2008	28.06.2010	Член Совета директоров	ЗАО «Новгородский металлургический завод»
21.11.2003		Член Совета директоров	ЗАО «Кыштымский медэлектродный завод»
24.11.2003		Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
02.04.2007		Консультант Президента	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
01.01.2009		Член Совета директоров	ЗАО «Русская медная компания»
Информация		Член Совета директоров	ЗАО «Михеевский горно-

отсутствует			обогащительный комбинат»
Информация отсутствует		Член Попечительского Совета Фонда	«Благотворительный фонд Русской медной компании»
Информация отсутствует		Член Попечительского Совета Фонда	Некоммерческая организация «Фонд Поддержки Русской Православной церкви»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	29,9999%	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	29,9999%	%
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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля 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	шт.

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.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Медведев Олег Александрович
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Уральская государственная юридическая академия Дата окончания: 26.01.1996 Квалификация: юрист Специальность: правоведение

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.07.2003	05.08.2009	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество «Совместное предприятие «РОСКАЗМЕДЬ»
30.06.2004	09.03.2010	Член Совета директоров	ОАО «Карабашский медеплавильный комбинат»
27.06.2008	28.06.2010	Член Совета директоров	ЗАО «Новгородский металлургический завод»
17.06.2003		Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «ОРМЕТ»
27.06.2003		Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Кыштымский медеэлектролитный завод»
24.11.2003		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
22.04.2004		Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговый центр М&А»
06.05.2004		Член Совета директоров	ОАО «Александринская горно-рудная компания»
17.05.2004		Член Совета директоров	ОАО «Верхнеуральская руда»
30.03.2006		Член Совета директоров	ЗАО «Карабашмедь»
30.06.2006		Член Совета директоров	ОАО «Уралгидромедь»
23.11.2006		Член Совета директоров	ЗАО «Маукский рудник»
26.02.2007		Генеральный директор	ООО «Большой Златоуст»
22.05.2007		Член Совета директоров	АО «Майкаинзолото»
29.06.2007		Член Совета директоров	ЗАО «Русская медная компания»
17.07.2007		Генеральный директор	ООО «НПО «Петро-Инжиниринг»
26.07.2007		Член Совета директоров	ООО «Уральская сырьевая компания»
07.06.2010		Советник президента	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
26.06.2012		Председатель Совета директоров	ЗАО «Стожок»
Информация отсутствует		Член Совета директоров	ЗАО «Михеевский горно-обогатительный комбинат»

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	Доли не имеет	шт.

осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля 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	шт.

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.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Сабуров Дмитрий Юрьевич
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Омская высшая школа милиции МВД СССР Дата окончания: 01.07.1982 Квалификация: юрист-правовед Специальность: правоведение

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.06.2008	28.06.2010	Член Совета директоров	ЗАО «Новгородский металлургический завод»
05.05.2006		Директор, Член Попечительского Совета Фонда	«Благотворительный фонд Русской медной компании»
01.03.2007		Вице – президент по	ЗАО «Русская медная

		административным вопросам	компания»
27.04.2007		Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «ОРМЕТ»
01.06.2007		Советник президента	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
13.06.2007		Член Совета директоров	ОАО «Верхнеуральская руда»
14.06.2007		Член Совета директоров	ОАО «Александринская горно-рудная компания»
25.06.2007		Член Совета директоров	ЗАО «Маукский рудник»
27.06.2007		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
29.06.2007		Член Совета директоров	ЗАО «Русская медная компания»
26.07.2007		Член Совета директоров	ООО «Уральская сырьевая компания»
31.03.2008		Руководитель, Член Попечительского Совета Фонда	Некоммерческая организация «Фонд Поддержки Русской Православной церкви»
24.12.2010		Генеральный директор	ООО «Инвест Техно»

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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля 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	шт.

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.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Соловьев Антон Юрьевич
Год рождения:	1973
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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.03.2005	17.08.2010	Вице-президент – финансовый директор	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
03.06.2010		Председатель Правления	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
18.08.2010		Президент	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
31.05.2011		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
26.06.2012		Член Совета директоров	ЗАО «Стожок»

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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной	Доли не имеет	шт.

организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

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.

Персональный состав	Единоличный исполнительный орган
Фамилия, имя, отчество:	Соловьев Антон Юрьевич
Год рождения:	1973
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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.03.2005	17.08.2010	Вице-президент – финансовый директор	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
03.06.2010		Председатель Правления	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
18.08.2010		Президент	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)



31.05.2011		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
26.06.2012		Член Совета директоров	ЗАО «Стожок»

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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля 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	шт.

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.

Персональный состав	Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правления)
Фамилия, имя, отчество:	Соловьев Антон Юрьевич
Год рождения:	1973
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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.03.2005	17.08.2010	Вице-президент – финансовый директор	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
03.06.2010		Председатель Правления	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
18.08.2010		Президент	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
31.05.2011		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
26.06.2012		Член Совета директоров	ЗАО «Стожок»

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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля 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	шт.

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.

Персональный состав	Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правления)
Фамилия, имя, отчество:	Крохин Алексей Геннадьевич
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Уральский институт народного хозяйства Дата окончания: 1994г. Квалификация: Экономист Специальность: «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
29.12.2005		Член Правления	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
07.04.2006		Вице-президент	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)

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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля 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	шт.

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

9.

Персональный состав	Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правления)
Фамилия, имя, отчество:	Икряников Алексей Викторович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Уральский государственный технический университет Дата окончания: 1994 Квалификация: Инженер Специальность: «Организация и планирование в черной металлургии»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.01.2007		Вице-президент-директор департамента по работе с корпоративными клиентами	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
16.12.2010		Член Правления	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)

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	Доли не имеет	шт.

организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля 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	шт.

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

10.

Персональный состав	Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правления)
Фамилия, имя, отчество:	Миронов Юрий Петрович
Год рождения:	1957
Сведения об образовании:	Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт имени С.М. Кирова Дата окончания: 16.06.1988 Квалификация: Инженер-электрик Специальность: Автоматика и телемеханика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
30.03.2006		Вице-президент-директор департамента операций, банковских и информационных технологий	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)

16.12.2010		Член Правления	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
------------	--	----------------	---

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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля 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	шт.

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

11.

Персональный состав	Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правления)
Фамилия, имя, отчество:	Овчинников Алексей Юрьевич
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Уральский государственный экономический университет Дата окончания: 1998 Квалификация: Экономист Специальность: «Финансы и кредит»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.01.2007		Вице-президент-директор департамента розничных услуг	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
16.12.2010		Член Правления	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)

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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля 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	шт.

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

12.

Персональный состав	Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правления)

Фамилия, имя, отчество:	Пластинин Александр Владиславович
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Уральский государственный университет им. А.М. Горького Дата окончания: 1991 Квалификация: механик, математик-прикладник Специальность: механика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.01.2007		Вице-президент-директор казначейства	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
16.12.2010		Член Правления	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)

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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля 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	шт.

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

13.

Персональный состав	Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правления)
Фамилия, имя, отчество:	Сиразов Марат Робертович
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Свердловский институт народного хозяйства Дата окончания: 1995 Квалификация: экономист Специальность: «Финансы и кредит»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.04.2004		Главный бухгалтер	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)
16.12.2010		Член Правления	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)

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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля 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	шт.

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**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом членам Совета директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2014 года		
	Зарботная плата	69 840 200,00
«01» апреля 2014 года (отчетный период)		
	Зарботная плата	19 741 650,00

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом членам Правления

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2014 года		
	Зарботная плата	167 372 032,34
«01» апреля 2014 года (отчетный период)		
	Зарботная плата	27 293 483,52

--	--	--

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году предварительных соглашений относительно выплаты вознаграждений членам Совета директоров и членам Правления не имеется. Оплата труда членов Совета директоров и 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**

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами 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 об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

#### Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Эмитента создана в 1997 году 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.

Персональный состав службы внутреннего контроля определяется Президентом Эмитента. Численность службы внутреннего контроля по состоянию на 01.04.2013 составляет 24 человека, это достаточно для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

Сотрудники службы внутреннего контроля имеют высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, обладают необходимыми профессиональными навыками и квалификацией, включая владение достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - 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 аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

#### 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 неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

Внутренними документами, устанавливающим правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации являются

- 1) «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.
- 2) «Порядок доступа к инсайдерской информации и манипулированию рынками в ОАО «УБРиР», утвержденный приказом Президента от 14.11.2011 № 765

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

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа 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.).

1.

Фамилия, имя, отчество	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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
---	------------------------------------	---	------------------------

1	2	3	4
19.12.2005		ООО «РМК - Финанс»	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	шт.
Доля 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	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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.

Фамилия, имя, отчество	Малек Татьяна Иосифовна
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Уровень образования: высшее

	Оконченное учебное заведение: Свердловский институт народного хозяйства Дата окончания: 1987 Квалификация: товаровед высшей квалификации
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.03.2006		ЗАО «Русская медная компания»	Директор по экономике

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Доли не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Доли не имеет	шт.
Доля 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	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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.

Фамилия, имя, отчество	Мокерова Елена Юрьевна
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.03.2007		ЗАО «Русская медная компания»	Начальник контрольно-ревизионного отдела

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	шт.
Доля 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	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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.

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

1.

Фамилия, имя, отчество	Швецов Сергей Валерьевич
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Уральский государственный технический университет – УПИ» Дата окончания: 28.03.2001 Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.03.2007		Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Начальник 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	Доли не имеет	шт.

организации - эмитента:		
Доля 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	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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.

Фамилия, имя, отчество	Жильцов Дмитрий Алексеевич
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Уральский государственный экономический университет (УрГЭУ - СИНХ) Дата окончания: 15.06.2001 Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения)	Дата завершения работы в	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
--------------------------------	--------------------------	---	------------------------

на) должность	должности		
1	2	3	4
01.09.2008	28.02.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Заместитель начальника организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля
01.03.2011	01.07.2012	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Начальник организационно – аналитического отдела службы внутреннего контроля
02.07.2012		Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Начальник управления комплаенс-контроля 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	шт.
Доля 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	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена

одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

3.

Фамилия, имя, отчество	Агапов Михаил Викторович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Московский государственный инженерно-физический институт (технический университет) Дата окончания: 29.06.1998 Квалификация: экономист-менеджер

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
27.06.2008	01.07.2012	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРИР»)	Начальник отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
02.07.2012		Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРИР»)	Начальник управления 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	шт.
Доля 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	шт.

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

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

4.

Фамилия, имя, отчество	Семенихина Наталия Викторовна
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Уральский государственный экономический университет (УрГЭУ-СИНХ) Дата окончания: 20.06.1997 Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
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
05.12.2011	03.07.2012	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг службы внутреннего контроля
04.07.2012		Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»	Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг – руководитель группы

		(ОАО «УБРиР»)	контроля профессионального участника РЦБ СВК
--	--	---------------	--

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	шт.
Доля 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	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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.

5.

Фамилия, имя, отчество	Смирнов Роман Сергеевич
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Академия труда и социальных отношений

	Дата окончания: 26.09.2006 Квалификация: менеджер
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
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 по методологии аудита отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
01.11.2011	01.07.2012	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Главный экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
02.07.2012		Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Начальник отдела аудита розничного бизнеса управления 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	шт.
Доля 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	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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.

6.

Фамилия, имя, отчество	Хорьков Александр Геннадьевич
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: ГОУ ВПО «Уральский государственный технический университет - УПИ» Дата окончания: 16.06.2004 Квалификация: экономист-математик

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
10.01.2008	07.04.2011	Екатеринбургский филиал ОАО «Банк Москвы»	Главный специалист
08.04.2011	01.07.2012	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Руководитель группы последующего контроля организационно-аналитического отдела службы внутреннего контроля
02.07.2012		Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Начальник отдела последующего контроля управления комплаенс-контроля службы внутреннего контроля

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



организации – эмитента:		
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	шт.
Доля 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	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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.

7.

Фамилия, имя, отчество	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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
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
18.07.2011	01.07.2012	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Заместитель начальника организационно-аналитического отдела службы внутреннего контроля
02.07.2012		Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Начальник отдела текущего контроля управления комплаенс-контроля 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	шт.
Доля 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	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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.

Фамилия, имя, отчество	Давлетбаева Вилена Шахвалеевна
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Уральский государственный технический университет Дата окончания: 24.07.2003 Квалификация: Менеджер, экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.04.2007	30.11.2010	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Руководитель группы валютного контроля отдела проведения расчетных операций управления обработки и контроля финансовых операций
01.12.2010	28.02.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Начальник отдела проведения расчетных операций управления обработки и контроля финансовых операций
01.03.2011	01.03.2011	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Руководитель группы валютного контроля отдела проведения расчетных операций управления обработки и контроля финансовых операций операционной дирекции
02.03.2011	08.01.2013	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Начальник отдела проведения расчетных операций управления обработки и контроля финансовых операций

			операционной дирекции
09.01.2013		Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Начальник отдела регионального контроля управления комплаенс - контроля 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	шт.
Доля 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	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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.

9.

Фамилия, имя, отчество	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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
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	01.11.2009	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Старший экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
02.11.2009	01.07.2012	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Ведущий экономист отдела внутреннего аудита службы внутреннего контроля
02.07.2012	29.04.2013	Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Главный экономист отдела аудита корпоративного бизнеса управления внутреннего аудита службы внутреннего контроля
30.04.2013		Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Начальник отдела аудита финансово-хозяйственной деятельности банка управления 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	шт.
Доля 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	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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.

10.

ФИО	Кислицын Олег Борисович
Год рождения	1971
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Уровень образования: высшее Оконченное учебное заведение: Всероссийский заочный финансово-экономический институт Дата окончания: 12.06.1998 Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
04.05.2008	10.01.2010	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника управления аудита службы внутреннего контроля
11.01.2010	04.07.2012	Филиал Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в г. Екатеринбурге	Начальник управления внутреннего контроля
05.07.2012	31.10.2013	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Руководитель службы внутреннего контроля по Уральскому региону Департамента внутреннего

			контроля управления координации региональных подразделений и обеспечения внутреннего контроля в сети
02.12.2013		Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРиР»)	Начальник отдела аудита корпоративного бизнеса управления внутреннего аудита службы

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	шт.
Доля 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	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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.

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2014 года		
	Зарботная плата	26 176 454,74
«01» апреля 2014 года (отчетный период)		
	Зарботная плата	9 201 829,21

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

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

В текущем финансовом году выплат членам ревизионной комиссии не производилось

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

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	на 01.01.2014	на 01.04.2014
1	2	3
Средняя численность работников, чел.	6 339	7 285
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	69	76
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	3 086 057	830 526
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	4 463	0

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

Расширение бизнеса, открытие новых точек продаж. Увеличение штата работников.

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



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

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

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники) отражены в п.5.2. настоящего отчета.

Сотрудниками (работниками)                      не создан                      профсоюзный орган.

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

Кредитная организация – эмитент    не имеет                      перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

Соглашений или обязательств Банка перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Банка (приобретения акций Банка) не имеется

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

Соглашений или обязательств Банка перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности предоставления сотрудникам (работникам) опционов Банка, не имеется.

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

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

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

227

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

1

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Количество лиц -3

акция обыкновенная именная

дата составления списка «27» августа 2013 года.

### **6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:**

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

1.

Фамилия, имя, отчество:	Алтушкин Игорь Алексеевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		29,9999%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		29,9999%

2.

Фамилия, имя, отчество:	Гайворонская Ирина Николаевна
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	13,2763%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	13,2763%

3.

Фамилия, имя, отчество:	Печененко Владимир Владимирович
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,9989%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,9989%

4.

Фамилия, имя, отчество:	Семкин Александр Владимирович
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,9989%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,9989%

5.

Фамилия, имя, отчество:	Скубаков Сергей Вадимович
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	15,8656%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	15,8656%

Коммерческие организации и некоммерческие организации владеющие не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:**

Лица, контролирующие участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющие не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а также участники (акционеры), владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций отсутствуют.

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:**

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала

кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций отсутствуют.

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:**

Номинальные держатели, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций отсутствуют.

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

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

Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом – 0,0005%.

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

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или 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, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

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 осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) Банка требуют уведомления Центрального банка Российской Федерации, а более 10 процентов - предварительного согласия Центрального банка Российской Федерации;
- 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 ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций**

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращен- ное наименова- ние акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организац ии эмитента	Доля принадлеж авших обыкновен ных акций кредитной организац ии эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 27 » апреля 2011 года							
1	Алтушкин Игорь	-	Россия	Алтушкин	770470510081	19,90 %	19,90 %

	Алексеевич		г.Москва	Игорь Алексеевич			
2	Гайворонская Ирина Николаевна	-	Россия г.Екатеринбург	Гайворонская Ирина Николаевна	667206442874	19,90 %	19,90 %
3	Печененко Владимир Владимирович	-	Россия г.Москва	Печененко Владимир Владимирович	771870088204	19,98 %	19,98 %
4	Левин Всеволод Вадимович	-	Россия г.Екатеринбург	Левин Всеволод Вадимович	667206967430	16,14 %	16,14 %
5	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом	-	109012 г.Москва, Никольский пер., д.9		7710723134	6,84 %	6,84 %
6	Храмова Надежда Григорьевна	-	Россия г.Екатеринбург	Храмова Надежда Григорьевна		15,13 %	15,13 %
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 19 » июля 2011 года							
1	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	Россия г.Москва	Алтушкин Игорь Алексеевич	770470510081	19,90 %	19,90 %
2	Гайворонская Ирина Николаевна	-	Россия г.Екатеринбург	Гайворонская Ирина Николаевна	667206442874	19,90 %	19,90 %
3	Печененко Владимир Владимирович	-	Россия г.Москва	Печененко Владимир Владимирович	771870088204	19,98 %	19,98 %
4	Левин Всеволод Вадимович	-	Россия г.Екатеринбург	Левин Всеволод Вадимович	667206967430	16,14 %	16,14 %
5	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом	-	109012 г.Москва, Никольский пер., д.9		7710723134	6,84 %	6,84 %
6	Храмова Надежда Григорьевна	-	Россия г.Екатеринбург	Храмова Надежда Григорьевна		15,13 %	15,13 %
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 23 » апреля 2012 года							
1	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	Россия г.Москва	Алтушкин Игорь Алексеевич	770470510081	19,90 %	19,90 %
2	Гайворонская Ирина Николаевна	-	Россия г.Екатеринбург	Гайворонская Ирина Николаевна	667206442874	19,90 %	19,90 %
3	Печененко Владимир Владимирович	-	Россия г.Москва	Печененко Владимир Владимирович	771870088204	19,98 %	19,98 %
4	Левин Всеволод Вадимович	-	Россия г.Екатеринбург	Левин Всеволод Вадимович	667206967430	16,14 %	16,14 %
5	Скубаков Сергей Вадимович	-	Россия, Московская область, г.Одинцово	Скубаков Сергей Вадимович	-	6,84 %	6,84 %
6	Храмова Надежда Григорьевна	-	Россия г.Екатеринбург	Храмова Надежда Григорьевна		15,13 %	15,13 %
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 27 » августа 2013 года							
1	Алтушкин Игорь Алексеевич	-	Россия г.Москва	Алтушкин Игорь	770470510081	29,9999 %	29,9999 %

				Алексеевич			
2	Гайворонская Ирина Николаевна	-	Россия г.Екатеринбург	Гайворонская Ирина Николаевна	667206442874	13,2763 %	13,2763 %
3	Печененко Владимир Владимирович	-	Россия г.Москва	Печененко Владимир Владимирович	771870088204	19,9989 %	19,9989 %
4	Семкин Александр Владимирович	-	Россия г.Екатеринбург	Семкин Александр Владимирович	-	19,9989 %	19,9989 %
5	Скубаков Сергей Вадимович	-	Россия, Московская область, г.Одинцово	Скубаков Сергей Вадимович	-	15,8656%	15,8656%

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

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	60	2 871 092 664,00
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	60	2 871 092 664,00
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0

**Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:**

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 1 квартала 2014 года не совершалось.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имела заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которой имела заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации не совершалось.



## 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на «01» января и «01» апреля 2014 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.	
		на 01.01.2014	01.04.2014
1	2	3	4
1	Денежные средства	6 157 893	5 449 024
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 743 249	8 308 277
2.1	Обязательные резервы	1 224 444	1 372 439
3	Средства в кредитных организациях	3 343 105	1 505 331
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 897 233	20 747 981
5	Чистая ссудная задолженность	121 160 133	127 888 492
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 093 802	10 250 633
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 621	3 621
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 621 474	28 037 496
8	Требование по текущему налогу на прибыль		63 818
9	Отложенный налоговый актив		0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 749 102	5 262 014
11	Прочие активы	4 737 926	5 535 623
12	Всего активов	201 503 917	213 048 689

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента за отчетный период:

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

## **VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности Эмитента за 2013 год	Приложение 1
2	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2014.	Приложение 1
3	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год.	Приложение 1
4	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год.	Приложение 1
5	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2014.	Приложение 1
6	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2014.	Приложение 1
7	Пояснительная записка	Приложение 1

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2013 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, будет включена в ежеквартальный отчет по ценным бумагам за второй квартал 2014 года.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО; IFRS ).

### **7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа <sup>73</sup>	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3

1	«Бухгалтерский баланс» на 01 апреля 2014	Приложение 2
2	«Отчет о финансовых результатах» за 1 квартал 2014	Приложение 3
3	«Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» на 1 апреля 2014	Приложение 4
4	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 кв 2014 года	Приложение 5

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

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

### **7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

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

Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО за 2013 год, включается в ежеквартальный отчет за второй квартал 2014 года.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО; IFRS ).

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами не составляется.

### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика ОАО «УБРИР» (приведена в Приложении № 6 к отчету) на 2014 год утверждена Приказом Президента, Приказ № 1827 от 31.12.2013.

В Учетную политику ОАО «УБРИР» «Стандарты бухгалтерского учета» на 2014 год (далее – Учетная политика) за отчетный период были внесены следующие изменения:

Приказом от 12.03.2014 № 312 в Учетную политику внесены изменения в части учета

операций доверительного управления.

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

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

**7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

Существенных для кредитной организации - эмитента изменений в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года не происходило

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

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для 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**

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	3 004 363,002	Тыс. руб.
---	---------------	-----------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	3 004 363,002	100
Привилегированные акции	0	0

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

Категория (тип) акций, обращающихся за пределами Российской Федерации:

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

Сведения об иностранном эмитенте, депозитарные 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) депозитарных 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 размещение и (или) организацию обращения акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) за пределами Российской Федерации:

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются акции кредитной организации - эмитента (депозитарные ценные бумаги, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента) (если такое обращение существует):

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

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

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
Руб.	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
2 004 363 000	2 004 363 000	100			X	X	2 004 363 000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: « 29» июня 2012 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
3 004 363 002	3 004 363 002	100			Общее собрание акционеров	17.08.2011, протокол №2	3 004 363 002

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации - 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 (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

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 85 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 и в случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации общества в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров Банка, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано в срок, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров осуществляется путем направления каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, письменного уведомления заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - 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.

В случае, если в течение установленного действующим законодательством Российской Федерации срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

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.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – 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 (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, 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.

В случае принятия Советом директоров Банка решения 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 либо в случае уклонения Совета директоров от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 13.7. Устава Банка. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления Банка имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка.

Документы, предусмотренные п.13.8 Устава Банка, предоставляются Банком в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, предусмотренным пунктом 13.8 Устава Банка, предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - 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.

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

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

1.

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Стожок»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Стожок»
ИНН (если применимо):	6621007592
ОГРН: (если применимо):	1026601327983
Место нахождения:	Россия, Свердловская обл., Невьянский р-н, д.п.Таватуй, ул.Свердлова, 29

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	40,095 %
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	40,095 %

2.

Полное фирменное наименование:	UBRD FINANCE LIMITED
Сокращенное фирменное наименование:	
ИНН (если применимо):	
ОГРН: (если применимо):	
Место нахождения:	Ирландия, Дублин 2, 53 Мэррион Скуэар
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100 %
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	100 %

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

#### **8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом**

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

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

#### **8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента**

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

##### **1. Standard and Poor's**

объект присвоения кредитного рейтинга:	ОАО «УБРИР
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	На 01.10.2013 эмитент имеет следующие рейтинги: Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc: B/ ruA-

объект присвоения кредитного рейтинга:	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 01.10.2013 ценные бумаги эмитента имеют следующие рейтинги: Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc: B/ ruA-

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Изменений значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не происходило.

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.10.2013	Рейтинг по международной шкале: В/ Стабильный/В Рейтинг по национальной шкале: ruA-	15.12.2011

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

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

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.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет.

## 2. Национальное Рейтинговое Агентство

объект присвоения кредитного рейтинга:	ОАО «УБРИР
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	На 01.10.2013 эмитент имеет следующие рейтинги: Национальное рейтинговое агентство: АА

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2013	АА-	20.04.2010
01.10.2013	АА	13.09.2013

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «НРА»
Наименование (для некоммерческой	

организации):	
Место нахождения:	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 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Качество активов, инвестиционного портфеля банка</li> <li>• Качество займов связанным сторонам и диверсификация, доля риска на одного заемщика</li> </ul>
Рыночные риски	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Валютные риски</li> <li>• Процентные риски</li> <li>• Риск потери выручки</li> <li>• Риски, связанные с обслуживанием собственных рыночных обязательств</li> </ul>
Риски ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценка уровня ликвидности для соотнесения с нормативными и рекомендуемыми значениями и оценка минимального и нормального уровня ликвидности для стабильной работы банка</li> <li>• Соотношение ликвидности и долговой нагрузки, а также выручки и долга</li> <li>• Соотношение активов и пассивов по срокам погашения и востребования</li> </ul>
Операционные риски	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Уровень операционного контроля</li> <li>• Наличие технологических карт рабочего места, коммуникационных каналов</li> <li>• Уровень автоматизации и контроля</li> </ul>

\*\* 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, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Вид:	Облигации
Категория для акций:	
Тип для привилегированных акций:	
Иные идентификационные признаки:	серия 02
Государственный регистрационный	40200429В



номер выпуска ценных бумаг:	
Дата государственной регистрации выпуска:	09.02.2011

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

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

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10200429В	1 001 454 334

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
отсутствуют	1 000 000 000 (Один миллиард) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 3 (Три) рубля каждая.

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (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 выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
отсутствуют	отсутствуют

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10200429В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

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 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.

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.

### **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**

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Вид, серия (тип), форма и 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
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40100429В от 24.02.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 (Два миллиона)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости 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) рублей
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
Основание 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.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	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
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4В020200429В от 09.09.2011
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»)

государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 (Два миллиона)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости 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) рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	12.12.2013 Служба Банка России по финансовым рынкам приняла решение о признании выпуска ценных бумаг эмитента несостоявшимся
Основание 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 биржевых облигаций эмитента серии БО-2 признан несостоявшимся в связи с неразмещением кредитной организацией-эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска биржевых облигаций.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	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
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020300429B от 09.09.2011
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»)
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 (Три миллиона)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	12.12.2013 Служба Банка России по финансовым рынкам приняла решение о признании выпуска ценных бумаг эмитента несостоявшимся
Основание 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 биржевых облигаций эмитента серии БО-3 признан несостоявшимся в связи с неразмещением кредитной организацией-эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска биржевых облигаций.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	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
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020400429B от 09.09.2011
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»)
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 (Три миллиона)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	12.12.2013 Служба Банка России по финансовым рынкам приняла решение о признании выпуска ценных бумаг эмитента несостоявшимся
Основание 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 биржевых облигаций эмитента серии БО-4 признан несостоявшимся в связи с неразмещением кредитной организацией-эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска биржевых облигаций.

### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	16 000 000	16 000 000 000
2.	Опционы		

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки 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 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40200429В от 09.02.2011
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 (Два миллиона)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости 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) рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления 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.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	01.05.2014
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.ubrr.ru/about/otchet/info/prospekti-/">http://www.ubrr.ru/about/otchet/info/prospekti-/;</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306</a>

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	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, размещенные путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер	4В020100429В от 09.09.2011

выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»)
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 (Два миллиона)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости 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) рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» отчет об итогах выпуска биржевых облигаций не регистрируется, уведомление об итогах выпуска не направляется. Эмитент 02.10.2012 направил в ЗАО «ФБ ММВБ» уведомление о завершении размещения ценных бумаг.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	29.09.2015
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.ubrr.ru/about/otchet/info/prospekti-/">http://www.ubrr.ru/about/otchet/info/prospekti-/</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306</a>

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, размещенные путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020500429B от 29.03.2013
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»)
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 (Два миллиона)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной	2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей

стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» отчет об итогах выпуска биржевых облигаций не регистрируется, уведомление об итогах выпуска не направляется. Эмитент 19.04.2013 направил в ЗАО «ФБ ММВБ» уведомление о завершении размещения ценных бумаг.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют четырнадцать купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10.04.2020
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.ubrr.ru/about/otchet/info/prospekti/">http://www.ubrr.ru/about/otchet/info/prospekti-/</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306</a>

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020600429B от 08.08.2013
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»)
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 (Два миллиона)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости 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) рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение	Размещение не началось



завершено; находятся в обращении)	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Размещение биржевых облигаций не началось. В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» отчет об итогах выпуска ценных бумаг не регистрируется, уведомление об итогах выпуска не направляется.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 6 месяцев.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Дата окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения биржевых облигаций.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.ubrr.ru/about/otchet/info/prospekti-/">http://www.ubrr.ru/about/otchet/info/prospekti-/</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306</a>

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020700429B от 08.08.2013
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»)
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 (Два миллиона)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости 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) рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Размещение биржевых облигаций не началось. В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» отчет об итогах выпуска ценных бумаг не регистрируется, уведомление об итогах выпуска не направляется.
Количество процентных (купонных) периодов,	Биржевые облигации имеют шесть купонных

за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	периодов. Длительность каждого купонного периода – 6 месяцев.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Дата окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения биржевых облигаций.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.ubrr.ru/about/otchet/info/prospekti-/">http://www.ubrr.ru/about/otchet/info/prospekti-/</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306</a>

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций, размещенные путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020800429B от 08.08.2013
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»)
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 (Три миллиона)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» отчет об итогах выпуска биржевых облигаций не регистрируется, уведомление об итогах выпуска не направляется. Эмитент 19.09.2013 направил в ЗАО «ФБ ММВБ» уведомление о завершении размещения ценных бумаг.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 6 месяцев.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	19.09.2016
Адрес страницы в сети Интернет, на которой	<a href="http://www.ubrr.ru/about/otchet/info/prospekti-/">http://www.ubrr.ru/about/otchet/info/prospekti-/</a> ,

опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306</a>
---	---

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020900429B от 08.08.2013
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»)
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 (Три миллиона)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Размещение биржевых облигаций не началось. В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» отчет об итогах выпуска ценных бумаг не регистрируется, уведомление об итогах выпуска не направляется.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 6 месяцев.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Дата окончания 3 (Третьего) года с даты начала размещения биржевых облигаций.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.ubrr.ru/about/otchet/info/prospekti-/">http://www.ubrr.ru/about/otchet/info/prospekti-/</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация

дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуски ценных бумаг, являющиеся дополнительными к указанным выпускам ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг), отсутствуют.

Ценные бумаги всех указанных выпусков не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги всех указанных выпусков не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги всех указанных выпусков не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги всех указанных выпусков не являются российскими депозитарными расписками.

Факты неисполнения или исполнения ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), обязательств эмитента по ценным бумагам всех указанных выпусков, срок исполнения которых наступил, отсутствуют.

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

Регистрация проспекта облигаций кредитной организации - эмитента с обеспечением или допуск к торгам на фондовой бирже биржевых облигаций кредитной организации - эмитента с обеспечением не осуществлялись.

**8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

Регистрация проспекта облигаций кредитной организации - эмитента с обеспечением или допуск к торгам на фондовой бирже биржевых облигаций кредитной организации - эмитента с обеспечением не осуществлялись.

**8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Закрытое акционерное общество "ВТБ Регистратор"

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество "ВТБ Регистратор"
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО "ВТБ Регистратор"
Место нахождения:	127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23.

ИНН:	5610083568
ОГРН:	1045605469744

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	10-000-1-00347
дата выдачи:	21.02.2008 г
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	27.04.2011

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения отсутствуют

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	177-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

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

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

- 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. № 138-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.

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента

- 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. № 138-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.

#### **8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента**

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

Налогообложение доходов по ценным бумагам, размещенным и размещаемым Банком, на территории РФ осуществляется в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ. В настоящем документе рассматривается порядок налогообложения доходов, связанных с владением акций и облигаций банка.

Налогообложение доходов физических лиц (резидентов и нерезидентов) – владельцев ценных бумаг, эмитированных Банком регулируется главой 23 Налогового кодекса РФ. Физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели) с доходов от операций с ценными бумагами уплачивают налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ).

Налоговыми резидентами (в целях исчисления НДФЛ) признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Лица, не являющиеся налоговыми резидентами уплачивают НДФЛ с сумм доходов, полученных от источников в РФ. К доходам от источников в РФ, в частности, относятся:

- проценты, полученные по долговым обязательствам от российских организаций, индивидуальных предпринимателей и (или) иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через обособленное подразделение;

- доходы от реализации в РФ ценных бумаг.

Порядок обложения доходов юридических лиц (российских и иностранных) – владельцев ценных бумаг установлен главой 25 Налогового кодекса РФ. Организации с доходов от операций с ценными бумагами уплачивают налог на прибыль организаций. Для целей применения главы 25 Налогового кодекса РФ выделяются следующие категории юридических лиц:

- российские организации,

- иностранные организации, осуществляющие деятельность на территории РФ через постоянное представительство,

- иностранные организации, не осуществляющие деятельность на территории РФ через постоянное представительство (иные иностранные организации).

Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком. Прибылью признается:

1) для российских организаций - полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ;

2) для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, - полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ;

3) для иных иностранных организаций – доходы, не связанные с предпринимательской деятельностью, полученные от источников в РФ.

Иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство, уплачивают налог с доходов (за исключением доходов в виде дивидендов) в порядке аналогичном порядку уплаты налога российскими организациями.

Иностранные организации, не осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство, признаются плательщиками налога на прибыль в случае получения доходов, не связанных с предпринимательской деятельностью. Такими доходами, в частности, являются:

- процентный доход от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации;

- доходы от реализации акций российских организаций, более 50% активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ;

- штрафы и пени за нарушение российскими лицами договорных обязательств;

- иные аналогичные доходы.

При этом, налог на прибыль удерживается у источника выплаты такого дохода.

Таким образом, в зависимости от вида дохода от операций с ценными бумагами, категории владельца ценных бумаг различается порядок расчета и уплаты налогов. Ниже в таблицах приведена информация о порядке исчисления налогов, ставках налогов и сроков их уплаты.

#### Порядок расчета и уплаты налога

Категория владельца	Вид дохода	Исчисление и уплату налога осуществляет:
Физическое лицо – налоговый резидент РФ	доходы от реализации ценных бумаг	Налоговый агент (если операции осуществляются через брокера или иного посредника), Налогоплательщик (если операции осуществляются физическим лицом самостоятельно).
	материальная выгода при приобретении ценных бумаг	Налоговый агент (если операции осуществляются через брокера или иного посредника), Налогоплательщик (если операции осуществляются физическим лицом самостоятельно).

	доходы в виде процентов	Налоговый агент (если операции осуществляются через брокера или иного посредника), Налогоплательщик (если операции осуществляются физическим лицом самостоятельно).
	дивиденды по акциям	Налоговый агент (Эмитент)
Физическое лицо – налоговый нерезидент РФ	доходы от реализации ценных бумаг	Налоговый агент (если операции осуществляются через брокера или иного посредника), Налогоплательщик (если операции осуществляются физическим лицом самостоятельно).
	материальная выгода при приобретении ценных бумаг	Налоговый агент (если операции осуществляются через брокера или иного посредника), Налогоплательщик (если операции осуществляются физическим лицом самостоятельно).
	доходы в виде процентов	Налоговый агент (если операции осуществляются через брокера или иного посредника), Налогоплательщик (если операции осуществляются физическим лицом самостоятельно).
	дивиденды по акциям	Налоговый агент (Эмитент)
Российская организация	доходы от реализации ц.б.	Налогоплательщик
	доходы в виде процентов	Налогоплательщик
	дивиденды по акциям	Налоговый агент
Иностранное юридическое лицо, осуществляющее деятельность на территории РФ через представительство	доходы от реализации ц.б.	Налогоплательщик
	доходы в виде процентов	Налогоплательщик
	дивиденды по акциям	Налоговый агент
Иностранное юридическое лицо, не осуществляющее деятельность на территории РФ через представительство	доходы от реализации ц.б. за исключением акций российских организаций, более 50% активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ	Обложению на территории РФ не подлежат
	доходы от реализации акций российских организаций, более 50% активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ	Налоговый агент
	доходы в виде процентов	Налоговый агент
	дивиденды по акциям	Налоговый агент

#### Налоговые ставки



Категория владельца	Вид дохода	Налоговая ставка
Физическое лицо – налоговый резидент РФ	доходы от реализации ц.б.	13%
	материальная выгода при приобретении ценных бумаг	13%
	доходы в виде процентов	13%
	дивиденды по акциям	9%
Физическое лицо – налоговый нерезидент РФ	доходы от реализации ц.б.	30%
	материальная выгода при приобретении ценных бумаг	30%
	доходы в виде процентов	30%
	дивиденды по акциям	15%
Российская организация	доходы от реализации	20%
	доходы в виде процентов	20%
	дивиденды по акциям	9%
Иностранное юридическое лицо, осуществляющее деятельность на территории РФ через представительство	доходы от реализации ц.б.	20%
	доходы в виде процентов	20%
	дивиденды по акциям	15%, если меньшая ставка не утверждена соглашением об избежании двойного налогообложения
Иностранное юридическое лицо, не осуществляющее деятельность на территории РФ через представительство	доходы от реализации ц.б.	Обложению на территории РФ не подлежат
	доходы в виде процентов	20%, если меньшая ставка не утверждена соглашением об избежании двойного налогообложения 30%, если информация о бенефициаре не была предоставлена налоговому агенту в соответствии с требованиями статьи 214.6 Налогового кодекса РФ
	дивиденды по акциям	15%, если меньшая ставка не утверждена соглашением об избежании двойного налогообложения, 30%, если информация о бенефициаре не была предоставлена налоговому агенту в соответствии с требованиями статьи 214.6 Налогового кодекса РФ

#### Сроки уплаты налогов

Категория владельца	Сроки уплаты налогов
Физическое лицо	<p>НДФЛ удерживается налоговым агентом либо уплачивается налогоплательщиком по окончании налогового периода на основании налоговой декларации, требования налогового органа в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.</p> <p>Налоговый агент исчисляет, удерживает и перечисляет удержанный у налогоплательщика налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, с даты истечения срока действия последнего договора, заключенного налогоплательщиком с налоговым агентом, при наличии которого последний осуществляет исчисление суммы налога, или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).</p> <p>С доходов в виде дивидендов налог исчисляется и удерживается в момент выплаты дохода.</p>
Российская организация	Налог на прибыль организаций уплачивается не позднее 28

	марта года, следующего за истекшим. При этом, статьей 287 Налогового кодекса РФ предусмотрены авансовые платежи (ежеквартальные, ежемесячные). Налог с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам уплачивается в бюджет налогоплательщиком - получателем дохода в течение 10 дней по окончании соответствующего месяца отчетного (налогового) периода.
Иностранное юридическое лицо, осуществляющее деятельность на территории РФ через представительство	Налог на прибыль организаций уплачивается не позднее 28 марта года, следующего за истекшим. При этом, статьей 287 Налогового кодекса РФ предусмотрены авансовые платежи (ежеквартальные, ежемесячные).
Иностранное юридическое лицо, не осуществляющее деятельность на территории РФ через представительство	Налог удерживается и перечисляется в бюджет налоговым агентом при выплате дохода иностранному юридическому лицу в виде процентов или дохода от реализации акций. По доходам в виде дивидендов, а также процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, налог, удержанный при выплате дохода, перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату, не позднее дня, следующего за днем выплаты.

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Физические лица от владения ценных бумаг могут получать следующие виды доходов:

- доходы от операций с ценными бумагами,
- доходы в виде процентов по долговым ценным бумагам,
- дивиденды по долевым ценным бумагам,
- доходы в виде материальной выгоды при приобретении ценной бумаги по цене ниже рыночной,
- доходы от сделок РЕПО и займов ценными бумагами.

Статьей 214.1 Налогового кодекса РФ регулируется порядок исчисления налога на доходы физических лиц от операций с ценными бумагами. В соответствии с указанной статьей доходами от операций с ценными бумагами признаются доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде. Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом РФ.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- 1) с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (далее – ОРЦБ);
- 2) с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ;
- 3) с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
- 4) с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Налоговая база по каждой указанной совокупности операций определяется отдельно с учетом положений статьи 214.1 Налогового кодекса РФ. Возможность учета убытка, полученного по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, при определении финансового результата (налоговой базы) по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, статьей 214.1 Налогового кодекса РФ не предусмотрена.

К ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, в целях расчета НДФЛ относятся ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже. Ценные бумаги относятся к ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, если по ним рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:

1) средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже;

2) цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже.

Доходы, получаемые по указанным операциям с ценными бумагами, в целях расчета НДФЛ, могут быть уменьшены на установленные ст.214.1 НК РФ виды расходов.

Учет расходов в виде стоимости приобретения ценных бумаг при их выбытии осуществляется по методу ФИФО.

В качестве документального подтверждения соответствующих расходов физическим лицом должны быть предоставлены оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых данное физическое лицо - налогоплательщик произвел соответствующие расходы, брокерские отчеты, документы, подтверждающие факт перехода права собственности налогоплательщика на соответствующие ценные бумаги, факт и сумму оплаты соответствующих расходов. В случаях предоставления физическим лицом оригиналов документов налоговый агент обязан хранить копии таких документов.

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.

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.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Учет убытков по каждой категории операций осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 220.1 Налогового кодекса РФ.

При совершении физическими лицами операций по приобретению, получению купонного дохода, реализации и прочего выбытия ценных бумаг, 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 ценными бумагами (сделок РЕПО, сделок займа ценных бумаг) 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 ценными бумагами в указанном выше порядке

2) Определяется сумма, с которой будет уплачивается налог, в следующем порядке:

- если сумма налога в отношении суммы дохода, рассчитанного налоговым агентом на момент выплаты дохода  $>$  суммы выплаты физическому лицу денежных средств, то налоговая база = сумма выплаты;

- если сумма налога в отношении суммы дохода, рассчитанного налоговым агентом на момент выплаты дохода  $<$  суммы выплаты физическому лицу денежных средств, то налоговая база, то 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.

При невозможности полностью удержать исчисленную сумму налога в соответствии с настоящим пунктом налоговый агент определяет возможность удержания суммы налога до наступления более ранней даты из следующих дат:

- месяца с даты окончания налогового периода, в котором налоговый агент не смог полностью удержать исчисленную сумму налога;

- даты прекращения действия последнего договора, заключенного между налогоплательщиком и налоговым агентом, при наличии которого налоговый агент осуществлял исчисление налога.

При невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога по факту прекращения срока действия последнего договора, который заключен между налогоплательщиком и налоговым агентом и при наличии которого последний осуществляет исчисление суммы налога, налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится налогоплательщиком в соответствии со ст. 228 Налогового кодекса РФ.

Сообщения о невозможности удержания суммы налога по итогам налогового периода направляются налоговым агентом в налоговые органы в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан письменно сообщить и налогоплательщику о невозможности удержать налог и сумме налога.

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, обязанность по уплате налога и декларированию доходов по таким операциям возлагается на само физическое лицо. При этом, 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.

При увеличении уставного капитала, осуществляемого с помощью выпуска акций, размещаемых путем конвертации ранее выпущенных акций в акции той же категории (типа) с большей номинальной стоимостью, налоговая база по НДФЛ не возникает. В момент реализации (иного выбытия) вновь полученных (конвертированных) акций в качестве документально подтвержденных расходов налогоплательщика признаются расходы по приобретению акций, которыми владел налогоплательщик до их обмена (конвертации).

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.

Если рыночная стоимость ценных бумаг выражена в иностранной валюте, ее пересчет в рубли производится по официальному курсу ЦБ РФ на дату перехода прав на ценные бумаги. Если расходы на приобретение ценных бумаг произведены в иностранной валюте, они пересчитываются в рубли по курсу, действующему на дату их осуществления.

Рыночная стоимость ценных бумаг с учетом предельной границы ее колебаний определяется исходя из:

- рыночной цены ценных бумаг (для ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ);
- расчетной цены ценных бумаг (для ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ).

Порядок определения рыночной и расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг утвержден Приказом ФСФР России от 09.11.2010 №10-65/пз-н (п. 4 ст. 212 Налогового кодекса РФ).

Исчисление налога на доходы в виде дивидендов, выплачиваемых физическим лицам, осуществляется эмитентом при выплате дивидендов в порядке, предусмотренном ст. 275 Налогового кодекса РФ.

Помимо доходов в виде процентов, дивидендов по ценным бумагам, доходов от реализации ценных бумаг, физические лица могут получать доходы в виде процентов по сделкам РЕПО и сделкам займов ценных бумаг. Порядок исчисления налога по таким доходам определен статьями 214.3 и 214.4 Налогового кодекса РФ.

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Организации могут получать следующие виды доходов от владения ценными бумагами:

- доходы в виде процентов по долговым ценным бумагам (накопленный купонный доход),
- доходы в виде дивидендов по акциям,
- доходы от реализации (иного выбытия) ценных бумаг,
- доходы от осуществления сделок РЕПО и займов ценными бумагами.

Порядок налогообложения дохода российских юридических лиц в виде купона по имеющимся в собственности облигациям регламентируется статьями 250, 271, 273, 284, 285 Налогового кодекса РФ.

В зависимости от применяемого организацией метода расчета налога на прибыль (метод начисления или кассовый метод) купонный доход учитывается в налогообложении по-разному:

1) методом начисления: купонный доход в налоговой базе учитывается за каждый отчетный период 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, налоговая база отчетного периода определяется путем уменьшения фактически полученной суммы купона на учтенные ранее суммы (включенные в налоговую базу).

2) кассовый метод: купонный доход включают в налоговую базу в момент фактического его получения.

Порядок налогообложения купонного дохода по облигациям, принадлежащим

иностранным юридическим лицам нерезидентам РФ, осуществляющим деятельность через постоянное представительство в РФ, аналогичен порядку налогообложения доходов российских юридических лиц.

Особенности налогообложения доходов иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в РФ, регламентируется статьями 306, 309, 310, 311, 284, Налогового кодекса РФ. Купонный доход по облигациям, относится к доходам иностранной организации, полученным от источников в РФ, и подлежит обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты купона. В частности, подлежит удержанию налог при перечислении иностранной организации суммы купона в момент приобретения у такой организации долговых ценных бумаг российской организацией.

При выплате иностранной организации процентных доходов налоговыми агентами выступают не только российские, но и иностранные организации, действующие на территории РФ через постоянное представительство.

Налоговые агенты удерживают сумму налога из доходов иностранной организации при каждой выплате (перечислении) ей денежных средств или ином получении дохода иностранной организацией. Независимо от того, какие доходы и какой организации выплачивает налоговый агент, перечислить налог в бюджет он должен не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода. Налог перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет в рублях по курсу Центрального банка РФ на дату перечисления налога.

К случаям, когда налоговый агент имеет право не удерживать налог с доходов, выплачиваемых иностранной организации, в частности, относятся:

1) Доход выплачивается иностранной организации, имеющей постоянное представительство в РФ. При этом необходимо соблюдение следующих условий:

- выплачиваемый доход непосредственно относится к постоянному представительству;
- у налогового агента имеется нотариально заверенная копия свидетельства о постановке иностранной организации на учет в налоговом органе по форме №2401ИМД, утвержденной Приказом МНС России от 07.04.2000 №АП-3-06/124. Указанная копия должна быть оформлена не ранее, чем в предшествующем календарном году (Письмо Минфина России от 29.04.2009 № 03-08-05/1).

2). Доход выплачивается резиденту иностранного государства, в отношении с которым в России действует международный договор об избежании двойного налогообложения и нормами договора установлено, что такой доход не облагается налогом в России. В таких случаях источник выплаты не удерживает налог при условии, что до момента выплаты в его распоряжении имеется документ, подтверждающий факт постоянного местонахождения иностранной организации в соответствующем государстве.

Документом, подтверждающим постоянное местопребывание, может быть справка о местонахождении по форме, которая установлена законодательством иностранного государства или составлена в произвольном виде с указанием необходимых данных. Справка должна быть заверена компетентным органом иностранного государства. Такой орган определен в соглашениях об избежании двойного налогообложения, которые заключены Россией с иностранными государствами.

Также на справке должен быть проставлен апостиль - штамп, подтверждающий подлинность подписей (если иностранное государство является членом Гаагской Конвенции от 05.10.1961, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов). В ином случае данная справка должна быть легализована в дипломатическом представительстве или консульстве РФ, находящемся за рубежом. Если документы надлежащим образом не заверены, то налог удерживается по максимальной ставке.

В отношениях с некоторыми государствами достигнута договоренность о принятии документов без проставления апостиля или консульской легализации. Если иностранная организация является налоговым резидентом одного из таких государств, то подтверждение постоянного местонахождения, выданное уполномоченным органом соответствующего государства, не требует легализации или проставления апостиля.

Если справка о местонахождении составлена на иностранном языке, налоговому агенту представляется также ее перевод.

Налогообложение доходов в виде дивидендов осуществляется согласно ст. 275 Налогового кодекса РФ. Порядок обложения доходов российских и иностранных юридических лиц различается.

При выплате дивидендов российской организации налог, который нужно удержать у

получателя дивидендов, рассчитывается по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (D_1 - D_2),$$

где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию,

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению,

C<sub>n</sub> - налоговая ставка (9 или 15%),

D<sub>1</sub> - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению в пользу всех получателей дивидендов,

D<sub>2</sub> - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущих периодах к моменту распределения дивидендов в пользу получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

При расчете доли получателя дивидендов (показатель «K») и общей суммы дивидендов (показатель «D<sub>1</sub>») из общей суммы дивидендов следует вычесть те дивиденды, которые распределены в пользу:

- иностранных организаций;
- физических лиц - нерезидентов РФ.

Если сумма налога, которую нужно удержать с учредителя (участника), отрицательная, то обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится (абз. 9 п. 5 ст. 275 Налогового кодекса РФ).

При распределении прибыли номинальный держатель обязан представить эмитенту сведения об акционерах (п. 4 ст. 42 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ), в том числе и документы, подтверждающие статус налогового резидента РФ или иностранного государства. Если такая информация не представлена, налоговый агент вправе применить максимально высокую ставку при исчислении налога. Если сведения об акционерах будут представлены уже после выплаты дивидендов, перерасчет налоговой базы не производится (п. п. 3, 4 Письма Минфина России от 04.09.2008 №03-03-06/2/114).

Если акции находятся в доверительном управлении, то необходимо учитывать следующее. Доверительный управляющий не является получателем дивидендов, поскольку доходы по переданным в доверительное управление акциям включаются в состав имущества, находящегося в доверительном управлении (п. 2 ст. 1020 ГК РФ). То есть получателем доходов в виде дивидендов является именно учредитель (выгодоприобретатель), указанный в договоре. Доверительный управляющий (в отличие от номинального держателя ценных бумаг) не обязан раскрывать эмитенту информацию об учредителях (выгодоприобретателях) доверительного управления. При отсутствии такой информации эмитент, не имея возможности определить, российская или иностранная организация является получателем дивидендов, применяет общеустановленную ставку налога 9% (Письмо от 23.06.2011 № ЕД-4-3/10054@). Если при выплате дивидендов эмитент удержит налог с дивидендов в меньшей сумме, чем положено, то оставшуюся сумму налога должен удержать доверительный управляющий. Аналогичное правило действует и в том случае, если эмитент совсем не удержит налог.

Для расчета суммы налога в отношении дивидендов, выплачиваемых иностранным юридическим лицам используется следующая формула:

$$СНИ = ИА(Д) \times СН,$$

где СНИ - сумма налога, подлежащая удержанию из доходов иностранной организации;

ИА(Д) - сумма выплаченных иностранной организации дивидендов;

СН - ставка налога, %.

По общему правилу при выплате дивидендов иностранной организации применяется ставка налога в размере 15% (пп. 3 п. 3 ст. 284 Налогового кодекса РФ). Если между РФ и государством, резидентом которого является иностранная организация, заключено международное соглашение об избежании двойного налогообложения, то применяются правила и нормы международного договора (см. п. 8.7.3.2. настоящего документа).

Если соглашением установлена пониженная налоговая ставка и соблюдены условия для ее применения, то при исчислении налоговой базы используется указанная ставка (Письма Минфина России от 28.09.2011 №03-08-05, от 08.06.2007 №03-08-05, ФНС России от 11.11.2011 №ЕД-4-

3/18906@). Если соглашением установлено, что данный вид дохода не облагается налогом в РФ, то, соответственно, обязанности по удержанию налога у эмитента не возникает.

Для применения положений международного договора необходимо подтверждение того, что иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор. Подтверждение должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства, а если оно составлено на иностранном языке, то обязателен его перевод на русский язык. Такое подтверждение может быть выдано в виде справки по форме, установленной внутренним законодательством иностранного государства, либо в произвольной форме с указанием цели ее выдачи. Требования к данному документу приведены в п. 5.3 разд. II Методических рекомендаций по применению отдельных положений главы 25 Налогового кодекса РФ, касающихся особенностей налогообложения прибыли (доходов) иностранных организаций, утвержденных Приказом МНС России от 28.03.2003 №БГ-3-23/150 (далее - Методические рекомендации). В справке должен быть указан конкретный год, за который подтверждается местопребывание иностранной компании. При этом он должен соответствовать периоду, за который налоговый агент выплачивает доход. Кроме того, по общему правилу справка должна быть легализована или на ней должен быть проставлен апостиль.

Финансовые результаты от совершения российскими организациями операций с принадлежащими им на праве собственности ценными бумагами облагаются налогом на прибыль. Порядок налогообложения этих операций регулируется ст.280, 282, 284, 298, 299, 300, 301-305 Налогового кодекса РФ.

Российские организации 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.

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, 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.

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 Налогового кодекса РФ.

Для целей налогового учета различаются ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ и не обращающиеся на ОРЦБ. Ценные бумаги признаются обращающимися на ОРЦБ 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 СМИ (в т.ч. 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). В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, налогоплательщик вправе самостоятельно в соответствии с принятой им для целей налогообложения учетной политикой выбирать такое государство в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне ОРЦБ датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг 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 трех месяцев.

При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено настоящим пунктом.

Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, установлено в размере 20% в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов РФ.

Налогоплательщик-акционер, реализующий акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяет доход как разницу между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг списание на расходы выбывших ценных бумаг осуществляется по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по

курсу Центрального банка РФ, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения. При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка РФ, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами 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 ст. 283 Налогового кодекса РФ.

Убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, полученные в 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 ОРЦБ, полученные в предыдущих налоговых периодах, могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, и ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ.

Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными выше налогоплательщиками в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

Доходы (не приводящие к образованию постоянного представительства в РФ), полученные иностранной организацией от продажи ценных бумаг (за исключением акций российских организаций, более 50% активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ) на территории РФ обложению налогом у источника выплаты не подлежат.

Иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство, применяют положения, предусмотренные статьями 280, 283 Налогового кодекса РФ, т.е. определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами в том же порядке, что и российские организации.

Определение и налогообложение финансового результата по сделкам РЕПО и займов ценных бумаг определяется в соответствии со статьями 282 и 282.1. Налогового кодекса РФ. Положительный (отрицательный) результат по указанным сделкам признается процентным доходом (расходом).

В случае получения процентных доходов по таким сделкам иностранными организациями, не осуществляющими деятельность на территории РФ через постоянное представительство, налог исчисляется и удерживается у источника выплаты дохода. Порядок удержания налога из доходов по таким сделкам, аналогичен порядку удержания налога с процентных доходов по долговым бумагам.

#### **8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

### 8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения -12.12.2012, протокол №2, дата составления – 14.12.2012
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию ОАО «УБРиР».
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	300 436 300 руб. 20коп.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	«14» ноября 2012 года.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам девяти месяцев 2012 года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	30,79%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	299 063 032 (двести девяносто девять миллионов шестьдесят три тысячи тридцать два) рубля 80 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,54 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном ЗАО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных

	дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров, Дата принятия решения -30.09.2013, протокол №2, дата составления – 03.10.2013
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию ОАО «УБРиР».
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	300 436 300 руб. 20коп.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	«27» августа 2013 года.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам шести месяцев 2013 года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	47,35%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	299 512 796 (двести девяносто девять миллионов шестьдесят три тысячи тридцать два) рубля 80 копеек
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,7 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Объявленные дивиденды выплачены не в полном объеме по причине отсутствия в представленном ЗАО ВТБ Регистратор списке зарегистрированных лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам реквизитов для перечисления дивидендов и отсутствием обращений, включенных в список лиц, имеющих право получения дивидендов, с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.
Иные сведения об объявленных и (или)	

выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	
---	--

#### 8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	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 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40200429В от 09.02.2011
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	По облигациям выпуска выплачен купон за первый, второй, третий и четвертый и пятый купонные периоды.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	<p>Размер дохода, подлежавшего выплате по первому купонному периоду на одну облигацию: 47 (Сорок семь) рублей 63 копейки.</p> <p>Размер дохода, подлежавшего выплате по второму купонному периоду на одну облигацию: 47 (Сорок семь) рублей 63 копейки.</p> <p>Размер дохода, подлежавшего выплате по третьему купонному периоду на одну облигацию: 47 (Сорок семь) рублей 63 копейки.</p> <p>Размер дохода, подлежавшего выплате по четвертому купонному периоду на одну облигацию: 57 (Пятьдесят семь) рублей 66 копеек.</p> <p>Размер дохода, подлежавшего выплате по пятому купонному периоду на одну облигацию: 53 (Пятьдесят три) рубля 90 копеек.</p>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	<p>Общий размер купонного дохода, подлежавшего выплате по первому купонному периоду: 95 260 000 (Девяносто пять миллионов двести шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек.</p> <p>Общий размер купонного дохода, подлежавшего выплате по второму купонному периоду: 95 260 000 (Девяносто пять миллионов двести шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек.</p> <p>Общий размер купонного дохода, подлежавшего выплате по третьему купонному периоду: 95 260 000 (Девяносто пять миллионов двести шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек.</p>

	<p>Общий размер купонного дохода, подлежавшего выплате по четвертому купонному периоду: 115 320 000 (Сто пятнадцать миллионов триста двадцать тысяч) рублей 00 копеек.</p> <p>Общий размер купонного дохода, подлежавшего выплате по пятому купонному периоду: 107 800 000 (Сто семь миллионов восемьсот тысяч) рублей 00 копеек.</p>																																			
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (сто восемьдесят три) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Датой окончания первого купонного периода является 183-й (сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения облигаций.</li><li>- Датой окончания второго купонного периода является 366-й (триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций.</li><li>- Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения облигаций.</li><li>- Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения облигаций.</li><li>- Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения облигаций.</li><li>- Датой окончания шестого купонного периода является 1 098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций.</li></ul> <p>Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением облигаций в 1 098-й (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций.</p> <p>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.</p> <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. 4.2012</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. 4.2012	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. 4.2012	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 доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.																																			
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	<p>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.</p> <p>Общий размер купонного дохода, выплаченного по второму</p>																																			

	<p>купонному периоду по всем облигациям выпуска, составил 95 260 000 (Девяносто пять миллионов двести шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек.</p> <p>Общий размер купонного дохода, выплаченного по третьему купонному периоду по всем облигациям выпуска, составил 95 260 000 (Девяносто пять миллионов двести шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек.</p> <p>Общий размер купонного дохода, выплаченного по четвертому купонному периоду по всем облигациям выпуска, составил 115 320 000 (Сто пятнадцать миллионов триста двадцать тысяч) рублей 00 копеек.</p> <p>Общий размер купонного дохода, выплаченного по пятому купонному периоду по всем облигациям выпуска, составил 107 800 000 (Сто семь миллионов восемьсот тысяч) рублей 00 копеек.</p>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска по первому, второму, третьему, четвертому и пятому купонному периодам выплачены эмитентом в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет.

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	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, размещенные путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020100429B от 09.09.2011
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	По облигациям выпуска выплачен купон за первый и второй купонные периоды.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска,	Размер дохода, подлежавшего выплате по первому купонному периоду на одну облигацию: 62 (Шестьдесят два) рубля 33

в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	копейки. Размер дохода, подлежавшего выплате по второму купонному периоду на одну облигацию: 62 (Шестьдесят два) рубля 33 копейки.																													
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Общий размер купонного дохода, подлежавшего выплате по первому купонному периоду: 124 660 000 (Сто двадцать четыре миллиона шестьсот шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек.  Общий размер купонного дохода, подлежавшего выплате по второму купонному периоду: 124 660 000 (Сто двадцать четыре миллиона шестьсот шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек.																													
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Датой окончания первого купонного периода является 182-й (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li><li>- Датой окончания второго купонного периода является 364-й (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li><li>- Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li><li>- Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li><li>- Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li><li>- Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li></ul> <p>Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Биржевых облигаций в 1 092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>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.</p> <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>02.10.2012</td><td>02.04.2013</td><td>182</td><td>02.04.2013</td></tr><tr><td>2</td><td>02.04.2013</td><td>01.10.2013</td><td>182</td><td>01.10.2013</td></tr><tr><td>3</td><td>01.10.2013</td><td>01.04.2014</td><td>182</td><td>01.04.2014</td></tr><tr><td>4</td><td>01.04.2014</td><td>30.09.2014</td><td>182</td><td>30.09.2014</td></tr></table>					Номер купонного периода	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Продолжительность купонного периода (в днях)	Дата выплаты по купону	1	02.10.2012	02.04.2013	182	02.04.2013	2	02.04.2013	01.10.2013	182	01.10.2013	3	01.10.2013	01.04.2014	182	01.04.2014	4	01.04.2014	30.09.2014	182	30.09.2014
Номер купонного периода	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Продолжительность купонного периода (в днях)	Дата выплаты по купону																										
1	02.10.2012	02.04.2013	182	02.04.2013																										
2	02.04.2013	01.10.2013	182	01.10.2013																										
3	01.10.2013	01.04.2014	182	01.04.2014																										
4	01.04.2014	30.09.2014	182	30.09.2014																										



					4
	5	30.09.2014	31.03.2015	182	31.03.2015
	6	31.03.2015	29.09.2015	182	29.09.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата доходов по биржевым облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.				
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Общий размер купонного дохода, выплаченного по первому купонному периоду по всем облигациям выпуска, составил 124 660 000 (Сто двадцать четыре миллиона шестьсот шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек. Общий размер купонного дохода, выплаченного по второму купонному периоду по всем облигациям выпуска, составил 124 660 000 (Сто двадцать четыре миллиона шестьсот шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек.				
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100				
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска по первому и второму купонным периодам выплачены эмитентом в полном объеме.				
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет.				

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, размещенные путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020500429B от 29.03.2013
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	По облигациям выпуска выплачен купон за первый купонный период.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	Размер дохода, подлежавшего выплате по первому купонному периоду на одну облигацию: 55 (Пятьдесят пять) рублей 60 копеек.

<p>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта</p>	<p>Общий размер купонного дохода, подлежавшего выплате по первому купонному периоду: 111 200 000 (Сто одиннадцать миллионов двести тысяч) рублей 00 копеек.</p>
<p>Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</p>	<p>Облигации имеют четырнадцать купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Датой окончания первого купонного периода является 182-й (сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания второго купонного периода является 364-й (триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания седьмого купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания восьмого купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания девятого купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания десятого купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания двенадцатого купонного периода является 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания тринадцатого купонного периода является 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> </ul> <p>Купонный доход по четырнадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Биржевых облигаций в 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по облигациям выпадает</p>

	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)	Дата выплаты по купону
	1	19.04.2013	18.10.2013	182	18.10.2013
	2	18.10.2013	18.04.2014	182	18.04.2014
	3	18.04.2014	17.10.2014	182	17.10.2014
	4	17.10.2014	17.04.2015	182	17.04.2015
	5	17.04.2015	16.10.2015	182	16.10.2015
	6	16.10.2015	15.04.2016	182	15.04.2016
	7	15.04.2016	14.10.2016	182	14.10.2016
	8	14.10.2016	14.04.2017	182	14.04.2017
	9	14.04.2017	13.10.2017	182	13.10.2017
	10	13.10.2017	13.04.2018	182	13.04.2018
	11	13.04.2018	12.10.2018	182	12.10.2018
	12	12.10.2018	12.04.2019	182	12.04.2019
	13	12.04.2019	11.10.2019	182	11.10.2019
	14	11.10.2019	10.04.2020	182	10.04.2020
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата купонного дохода производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.				
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Общий размер купонного дохода, выплаченного по первому купонному периоду по всем облигациям выпуска, составил 111 200 000 (Сто одиннадцать миллионов двести тысяч) рублей 00 копеек.				
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100				
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	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.				

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000

	000 000 (Три миллиарда) рублей, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций, размещенные путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020800429B от 08.08.2013
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	По облигациям выпуска выплачен купон за первый купонный период.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	Размер дохода, подлежавшего выплате по первому купонному периоду на одну облигацию: 53 (Пятьдесят три) рубля 31 копейка.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Общий размер купонного дохода, подлежавшего выплате по первому купонному периоду: 159 930 000 (Сто пятьдесят девять миллионов девятьсот тридцать тысяч) рублей 00 копеек.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>Биржевые облигации имеют шесть купонных периодов. Продолжительность каждого купонного периода равна 6 (Шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> <li>- Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</li> </ul> <p>Так как дата окончания купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.</p>

	Если дата окончания любого из шести купонных периодов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации 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)	Дата выплаты по купону
	1	19.09.2013	19.03.2014	181	19.03.2014
	2	19.03.2014	19.09.2014	184	19.09.2014
	3	19.09.2014	19.03.2015	181	19.03.2015
	4	19.03.2015	19.09.2015	184	19.09.2015
	5	19.09.2015	19.03.2016	182	19.03.2016
	6	19.03.2016	19.09.2016	184	19.09.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата купонного дохода производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.				
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Общий размер купонного дохода, выплаченного по первому купонному периоду по всем облигациям выпуска, составил 159 930 000 (Сто пятьдесят девять миллионов девятьсот тридцать тысяч) рублей 00 копеек.				
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100				
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	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.				

#### 8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами  
Отсутствуют.

**8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

Представляемые ценные бумаги право собственности на которые удостоверяются российскими депозитарными расписками отсутствуют.

#### **8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах**

Представляемые ценные бумаги отсутствуют.

#### **8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг**

Представляемые ценные бумаги отсутствуют.

